II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/637 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 15ης Μαρτίου 2021

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα των πληροφοριών που αναφέρονται στο όγδοο μέρος τίτλοι II και III του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/1555 της Επιτροπής, του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2295 της Επιτροπής

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 434α,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Τον Δεκέμβριο του 2019, η Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS) δημοσίευσε το ενοποιημένο πλαίσιο της Βασιλείας, συμπεριλαμβανομένων των επικαιροποιημένων απαιτήσεων δημοσιοποίησης του πυλώνα 3 ([2]), οι οποίες εισήχθησαν ως επί το πλείστον στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]). Για την εφαρμογή των τροποποιήσεων αυτών, θα πρέπει να καθοριστεί ένα συνεκτικό και πλήρες πλαίσιο δημοσιοποίησης του πυλώνα 3.

(2) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής ([4]), ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/1555 της Επιτροπής ([5]), ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής ([6]) και ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2295 της Επιτροπής ([7]) θεσπίζουν ενιαίους μορφότυπους, υποδείγματα και πίνακες για τα ίδια κεφάλαια, τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας τον δείκτη μόχλευσης, και τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού, αντίστοιχα. Θα πρέπει συνεπώς να επεκταθεί η ομοιομορφία των μορφοτύπων, των υποδειγμάτων και των πινάκων

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

([2]) Basel Committee on Banking Supervision of the Bank for International Settlements (Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών), Απαιτήσεις δημοσιοποίησης DIS, Δεκεμβρίου 2019.

([3]) 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).

([4]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 355 της 31.12.2013, σ. 60).

([5]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/1555 της Επιτροπής, της 28ης Μαΐου 2015, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σε σχέση με τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων με την απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, σύμφωνα με το άρθρο 440 (ΕΕ L 244 της 19.9.2015, σ. 1).

([6]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής, της 15ης Φεβρουαρίου 2016, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης των ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 39 της 16.2.2016, σ. 5).

([7]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2295 της Επιτροπής, της 4ης Σεπτεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη δημοσιοποίηση βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού (ΕΕ L 329 της 13.12.2017, σ. 6).

ώστε να καλύπτονται οι δημοσιοποιήσεις και άλλων πτυχών της προληπτικής εποπτείας που πρέπει να δημοσιοποιούνται δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2019/876. Πιο συγκεκριμένα, πρέπει να εισαχθεί ένα υπόδειγμα δημοσιοποίησης βασικών μετρήσεων, το οποίο να διευκολύνει την πρόσβαση των συμμετεχόντων στην αγορά στις βασικές πληροφορίες των ιδρυμάτων σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τη ρευστότητα.

(3) Τα υποδείγματα και οι πίνακες που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση θα πρέπει να μεταφέρουν επαρκώς ολοκληρωμένες και συγκρίσιμες πληροφορίες, επιτρέποντας έτσι στους χρήστες των εν λόγω πληροφοριών να εκτιμήσουν τα προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων και τον βαθμό συμμόρφωσής τους με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ωστόσο, προκειμένου να ληφθεί υπόψη η αρχή της αναλογικότητας, οι μορφότυποι, τα υποδείγματα και οι πίνακες δημοσιοποίησης θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις διαφορές στο μέγεθος και την πολυπλοκότητα μεταξύ των ιδρυμάτων, στοιχεία τα οποία δημιουργούν διαφορετικά επίπεδα και τύπους κινδύνων, συμπεριλαμβάνοντας πρόσθετα κατώτατα όρια για τις εκτεταμένες δημοσιοποιήσεις.

(4) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έναν νέο βαθμονομημένο δείκτη μόχλευσης και απόθεμα ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης όσον αφορά τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (G-SII). Για να υλοποιηθεί η τροποποίηση αυτή, καθώς και οι απαραίτητες προσαρμογές στον υπολογισμό του ανοίγματος, είναι απαραίτητο να καθοριστούν υποδείγματα και πίνακες.

(5) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 νέες απαιτήσεις δημοσιοποίησης για τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης. Για να υλοποιηθεί η τροποποίηση αυτή, είναι απαραίτητο να καθοριστεί υπόδειγμα για τις εν λόγω νέες απαιτήσεις δημοσιοποίησης.

(6) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 αντικατέστησε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τις τυποποιημένες προσεγγίσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου με μια πιο ευαίσθητη στον κίνδυνο τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (SA-CCR) και μια απλουστευμένη SA-CCR για τα ιδρύματα που πληρούν προκαθορισμένα κριτήρια επιλεξιμότητας. Επιπλέον, ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 αναθεώρησε τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος. Για να εφαρμοστούν οι τροποποιήσεις αυτές, είναι απαραίτητο να εισαχθεί ένα πλήρες σύνολο πινάκων και υποδειγμάτων δημοσιοποίησης.

(7) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 εισήγαγε στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μια νέα απαίτηση δημοσιοποίησης για τα εξυπηρετούμενα και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα ανοίγματα με ανοχή, συμπεριλαμβανομένης της δημοσιοποίησης πληροφοριών σχετικά με τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Για να εφαρμοστεί η τροποποίηση αυτή και οι συγκεκριμένες νέες απαιτήσεις δημοσιοποίησης, είναι απαραίτητο να εισαχθεί ένα ολοκληρωμένο σύνολο υποδειγμάτων και πινάκων. Για λόγους απλότητας και συνέπειας, τα εν λόγω υποδείγματα και οι πίνακες θα πρέπει να βασίζονται στα υποδείγματα και τους πίνακες δημοσιοποίησης που έχουν ήδη αναπτυχθεί από την ΕΑΤ στις κατευθυντήριες γραμμές της σχετικά με τη δημοσιοποίηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και των ανοιγμάτων με ανοχή ([8]).

(8) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2401 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([9]) τροποποίησε τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ώστε να αντικατοπτρίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που ορίζονται στον εν λόγω κανονισμό και τα ειδικά χαρακτηριστικά των απλών, διαφανών και τυποποιημένων (STS) τιτλοποιήσεων όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([10]). Είναι απαραίτητο να εισαχθούν νέα υποδείγματα και πίνακες δημοσιοποίησης με ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με την τιτλοποίηση ώστε να αντικατοπτρίζουν αυτήν την τροποποίηση.

(9) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 τροποποίησε ορισμένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης σχετικά με τις αποδοχές που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ώστε να διασφαλίζεται ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών για τις κατηγορίες προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος είναι συνεπείς με την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων. Θα πρέπει να καθοριστεί ένα σύνολο υποδειγμάτων και πινάκων δημοσιοποίησης που να εφαρμόζουν τις εν λόγω απαιτήσεις δημοσιοποίησης.

(10) Για να παρασχεθεί στα ιδρύματα το πλήρες και ολοκληρωμένο σύνολο ομοιόμορφων μορφοτύπων, υποδειγμάτων και πινάκων δημοσιοποίησης και να διασφαλιστούν δημοσιοποιήσεις υψηλής ποιότητας, είναι απαραίτητο να εισαχθεί ένα ενιαίο σύνολο τεχνικών προτύπων για τις δημοσιοποιήσεις. Είναι επομένως απαραίτητο να καταργηθούν ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1423/2013, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/1555, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/200 και ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2295.

([8]) Κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2018/10 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 17ης Δεκεμβρίου 2018, σχετικά με τη δημοσιοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και ανοιγμάτων με ανοχή.

([9]) Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2401 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 1).

([10]) Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35).

(11) Προκειμένου να διασφαλιστούν έγκαιρες και ποιοτικές δημοσιοποιήσεις από τα ιδρύματα, θα πρέπει να τους δοθεί επαρκής χρόνος ώστε να προσαρμόσουν τα εσωτερικά τους συστήματα για τις δημοσιοποιήσεις.

(12) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.

(13) Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [11],

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Δημοσιοποίηση βασικών μετρήσεων και επισκόπηση των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 447 στοιχεία α) έως ζ) και στο άρθρο 438 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU KM1 του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU OV1 του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχεία α) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU OVC που παρατίθεται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχεία στ) και ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU INS1 και EU INS2 που παρατίθενται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τους πίνακες EU OVA και EU OVB που παρατίθενται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 3

Δημοσιοποίηση του πεδίου εφαρμογής

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU LI1 και EU LI3 του παραρτήματος V του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχεία β) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU LI2 και τον πίνακα EU LIA του παραρτήματος V του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU PV1 του παραρτήματος V του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.

4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχεία στ), ζ) και η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU LIB του παραρτήματος V του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.

[11] 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).

Άρθρο 4

Δημοσιοποίηση των ιδίων κεφαλαίων

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχεία α), δ), ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU CC1 και EU CC2 του παραρτήματος VII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII του παρόντος κανονισμού

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU CCA του παραρτήματος VII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 5

Δημοσιοποίηση των αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCYB1 του παραρτήματος IX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα X του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCYB2 του παραρτήματος IX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα X του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 6

Δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) και στο άρθρο 451 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU LR1, EU LR2 και EU LR3 του παραρτήματος XI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XII του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU LRA του παραρτήματος XI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 7

Δημοσιοποίηση των απαιτήσεων ρευστότητας

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 και στο άρθρο 451α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 και στο άρθρο 451α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU LIQA του παραρτήματος XIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XIV του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU LIQ1 και τον πίνακα EU LIQB του παραρτήματος XIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XIV του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU LIQ2 του παραρτήματος XIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XIV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 8

Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο απομείωσης της αξίας και πιστωτική ποιότητα

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 435 και 442 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), δ) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU CRA του παραρτήματος XV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU CRB του παραρτήματος XV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CQ3 του παραρτήματος XV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού,

δ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR1-A του παραρτήματος XV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού,

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR2 του παραρτήματος XV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ), ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU CR1, EU CQ1 και EU CQ7, το υπόδειγμα EU CQ4 στήλες α, γ, ε, στ και ζ και το υπόδειγμα EU CQ5 στήλες α, γ, ε και στ που παρατίθενται στο παράρτημα XV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού.

3. Τα μεγάλα ιδρύματα που έχουν αναλογία μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ίση ή μεγαλύτερη του 5 %, εκτός από τα υποδείγματα και τις στήλες που αναφέρονται στην παράγραφο 2, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 και EU CQ8 και τα υποδείγματα EU CQ4 και EU CQ5 στήλες β και δ που παρατίθενται στο παράρτημα XV του παρόντος κανονισμού ακολουθώντας τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα XVI. Δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σε ετήσια βάση.

4. Για τους σκοπούς της παραγράφου 3, τα δάνεια και οι προκαταβολές που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και οι λοιπές καταθέσεις όψεως εξαιρούνται τόσο από τον παρονομαστή όσο και από τον αριθμητή του δείκτη.

5. Τα ιδρύματα ξεκινούν τη δημοσιοποίηση σύμφωνα με την παράγραφο 3 όταν έχουν φτάσει ή υπερβεί το κατώτατο όριο του 5 % που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο για δύο διαδοχικά τρίμηνα κατά τη διάρκεια των τεσσάρων τριμήνων πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. Για την ημερομηνία αναφοράς της πρώτης δημοσιοποίησης, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις σχετικές πληροφορίες χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που αναφέρονται στην εν λόγω παράγραφο όταν υπερβαίνουν το κατώτατο όριο του 5 % κατά την εν λόγω ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.

6. Τα ιδρύματα δεν υποχρεούνται να δημοσιοποιούν πλέον σύμφωνα με την παράγραφο 3 όταν έχουν πέσει κάτω από το κατώτατο όριο του 5 % για τρία συνεχόμενα τρίμηνα κατά τη διάρκεια των τεσσάρων τριμήνων πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης

Άρθρο 9

Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία α) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία α) έως ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU CRC του παραρτήματος XVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVIII του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR3 του παραρτήματος XVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XVIII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 10

Δημοσιοποίηση της χρήσης της τυποποιημένης μεθόδου

Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 και στο άρθρο 453 στοιχεία ζ), η) και θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχεία α) έως δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU CRD του παραρτήματος XIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XX του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία ζ), η) και θ) και στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR4 του παραρτήματος XIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XX του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR5 του παραρτήματος XIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XX του παρόντος κανονισμού και, για τις πληροφορίες σχετικά με τις τιμές ανοίγματος που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια που αναφέρονται στο ίδιο αυτό άρθρο, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EE CC1 του παραρτήματος VII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 11

Δημοσιοποίηση της χρήσης της προσέγγισης ΠΕΔ για τον πιστωτικό κίνδυνο

Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων βάσει της προσέγγισης ΠΕΔ δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 438 και 452 και στο άρθρο 453 στοιχεία ζ) και ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχεία α) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU CRE και το υπόδειγμα EU CR6-A του παραρτήματος XXI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXII του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR6 του παραρτήματος XXI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXII του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία ζ) και ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU CR7-A και EU CR7 του παραρτήματος XXI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXII του παρόντος κανονισμού,

δ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR8 του παραρτήματος XXI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXII του παρόντος κανονισμού,

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU CR9 και EU CR9.1 του παραρτήματος XXI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 12

Δημοσιοποίηση ανοίγματος ειδικής δανειοδότησης και ανοίγματος σε μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CR10 του παραρτήματος XXIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXIV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 13

Δημοσιοποίηση των ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) και στο άρθρο 439 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχεία α), β), γ) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU CCRA του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχεία στ), ζ), ια) και ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCR1 του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCR2 του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού,

δ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ιβ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU CCR3 και EU CCR4 του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού,

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCR5 του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού,

στ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCR6 του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού,

ζ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCR7 του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού,

η) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU CCR8 του παραρτήματος XXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVI του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 14

Δημοσιοποίηση των ανοιγμάτων σε θέσεις τιτλοποίησης

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχεία α) έως θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU SECA του παραρτήματος XXVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVIII του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU SEC1 και EU SEC2 του παραρτήματος XXVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVIII του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU SEC3 και EU SEC4 του παραρτήματος XXVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVIII του παρόντος κανονισμού,

δ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχείο ιβ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU SEC5 του παραρτήματος XXVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXVIII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 15

Δημοσιοποίηση της χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης και των εσωτερικών μοντέλων για τον κίνδυνο αγοράς

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 445 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU MR1 του παραρτήματος XXIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXX του παρόντος κανονισμού.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 435, 438 και 455 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εξής:

α) τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU MRA του παραρτήματος XXIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXX του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχεία α), β), γ) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU MRB του παραρτήματος XXIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXX του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU MR2-A του παραρτήματος XXIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXX του παρόντος κανονισμού,

δ) τις πληροφορίες σχετικά με τα εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου αγοράς που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU MR2-B του παραρτήματος XXIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXX του παρόντος κανονισμού,

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU MR3 του παραρτήματος XXIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXX του παρόντος κανονισμού,

στ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU MR4 του παραρτήματος XXIX του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXX του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 16

Δημοσιοποίηση του λειτουργικού κινδύνου

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435, στο άρθρο 438 στοιχείο δ) και στα άρθρα 446 και 454 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU ORA και το υπόδειγμα EU OR1 του παραρτήματος XXXI του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 17

Δημοσιοποίηση της πολιτικής αποδοχών

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ως εξής:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως στ) και ι) και ια) και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού, χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU REMA του παραρτήματος XXXIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXIV του παρόντος κανονισμού,

β) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημεία i) και ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU REM1 του παραρτήματος XXXIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXIV του παρόντος κανονισμού,

γ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημεία v), vi) και vii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU REM2 του παραρτήματος XXXIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXIV του παρόντος κανονισμού,

δ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημεία iii) και iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU REM3 του παραρτήματος XXXIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXIV του παρόντος κανονισμού,

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU REM4 και EU REM5 του παραρτήματος XXXIII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXIV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 18

Δημοσιοποίηση των βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 443 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα EU AE1, EU AE2 και EU AE3 και τον πίνακα EU AE4 του παραρτήματος XXXV του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXVI του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 19

Γενικές διατάξεις

1. Η αρίθμηση των γραμμών ή των στηλών δεν μεταβάλλεται όταν ένα ίδρυμα παραλείπει μία ή περισσότερες δημοσιοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 432 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

2. Τα ιδρύματα το σημειώνουν με σαφήνεια στο λεκτικό που συνοδεύει το σχετικό υπόδειγμα ή τον πίνακα, αναφέροντας ποιες γραμμές ή στήλες δεν συμπληρώνονται και δηλώνοντας τον λόγο της παράλειψης της δημοσιοποίησης.

3. Οι πληροφορίες που απαιτούνται από το άρθρο 431 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι σαφείς και περιεκτικές, επιτρέποντας στους χρήστες των εν λόγω πληροφοριών να κατανοήσουν τις ποσοτικές δημοσιοποιήσεις, και τοποθετούνται δίπλα στα υποδείγματα τα οποία αφορούν οι εκάστοτε πληροφορίες.

4. Οι αριθμητικές τιμές παρουσιάζονται ως εξής:

α) τα ποσοτικά νομισματικά δεδομένα δημοσιοποιούνται χρησιμοποιώντας ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε εκατομμύρια μονάδες·

β) τα ποσοτικά δεδομένα που δημοσιοποιούνται ως «Ποσοστό» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία.

5. Εκτός από τις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, τα ιδρύματα παρέχουν επίσης τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) ημερομηνία αναφοράς για τη δημοσιοποίηση και περίοδο αναφοράς·

β) νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών·

γ) όνομα και, κατά περίπτωση, αναγνωριστικό νομικής οντότητας (LEI) του δημοσιοποιούντος ιδρύματος·

δ) κατά περίπτωση, το λογιστικό πρότυπο που χρησιμοποιείται·

ε) κατά περίπτωση, το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

Άρθρο 20

Κατάργηση

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1423/2013, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/1555, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/200 και ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/2295 καταργούνται.

Άρθρο 21

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 28η Ιουνίου 2021.

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

Βρυξέλλες, 15 Μαρτίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

Υπόδειγμα EU OV1 — Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο

		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α	β	γ
		T	T-1	T
1	Πιστωτικός κίνδυνος [εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)]			
2	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			
3	Εκ του οποίου η θεμελιώδης προσέγγιση IRB (F-IRB)			
4	Εκ του οποίου προσέγγιση κατανομής (slotting)			
EU 4α	Εκ του οποίου μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου			
5	Εκ του οποίου η εξελιγμένη προσέγγιση IRB (A-IRB)			
6	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου- CCR			
7	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			
8	Εκ του οποίου μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων (ΜΕΥ)			
EU 8α	Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)			
EU 8β	Εκ του οποίου προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)			
9	Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου			
10	Άνευ αντικειμένου			
11	Άνευ αντικειμένου			
12	Άνευ αντικειμένου			
13	Άνευ αντικειμένου			
14	Άνευ αντικειμένου			

		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α	β	γ
		T	T-1	T
15	Κίνδυνος διακανονισμού			
16	Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)			
17	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-IRBA			
18	Εκ των οποίων SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης)			
19	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-SA			
EU 19α	Εκ των οποίων 1 250 % / αφαίρεση			
20	Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (κίνδυνος αγοράς)			
21	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			
22	Εκ του οποίου προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων (IMA)			
EU 22α	Μεγάλα ανοίγματα			
23	Λειτουργικός κίνδυνος			
EU 23α	Εκ του οποίου η προσέγγιση βασικού δείκτη			
EU 23β	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			
EU 23γ	Εκ του οποίου εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης			
24	Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 250 %)			
25	Άνευ αντικειμένου			
26	Άνευ αντικειμένου			

		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α	β	γ
		T	T-1	T
27	Άνευ αντικειμένου			
28	Άνευ αντικειμένου			
29	**Σύνολο**			

Υπόδειγμα EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών

		α	β	γ	δ	ε
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Διαθέσιμα ίδια κεφάλαια (ποσά)					
1	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)					
2	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1					
3	Συνολικό κεφάλαιο					
	Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων					
4	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο					
	Δείκτες κεφαλαίου (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)					
5	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)					
6	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)					
7	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)					
	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)					
EU 7α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (%)					

		α	β	γ	δ	ε
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 7β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)					
EU 7γ	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ποσοστιαίες μονάδες)					
EU 7δ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της ΔΕΕΑ (%)					
	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)					
8	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (%)					
EU 8α	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους (%)					
9	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (%)					
EU 9α	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)					
10	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)					
EU 10α	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)					
11	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)					
EU 11α	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (%)					
12	Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)					
	Δείκτης μόχλευσης					
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος					
14	Δείκτης μόχλευσης (%)					
	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)					
EU 14α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)					

		α	β	γ	δ	ε
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 14β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)					
EU 14γ	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της ΔΕΕΑ (%)					
	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης και απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)					
EU 14δ	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)					
EU 14ε	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)					
	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας					
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος)					
EU 16α	Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία					
EU 16β	Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία					
16	Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (προσαρμοσμένη αξία)					
17	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)					
	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης					
18	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση					
19	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση					
20	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)					

Υπόδειγμα EU INS1 - Ασφαλιστικές συμμετοχές

		α	β
		Αξία ανοίγματος	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
1	Μέσα ιδίων κεφαλαίων κατεχόμενα σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή σε ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου που δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια		

Υπόδειγμα EU INS2 – Χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων – Πληροφορίες για τα ίδια κεφάλαια και τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας

		α
		T
1	Συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (ποσό)	
2	Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (%)	

Πίνακας EU OVC – Πληροφορίες της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP)

Εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας + συνεχής αξιολόγηση των κινδύνων της τράπεζας, του τρόπου με τον οποίο η τράπεζα προτίθεται να μειώσει τους εν λόγω κινδύνους και του ύψους του τρέχοντος και μελλοντικού κεφαλαίου που είναι αναγκαίο, λαμβανομένων υπόψη άλλων παραγόντων μείωσης των κινδύνων

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για γνωστοποίηση σχετικά με ποιοτικά στοιχεία

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 438 στοιχείο α) του ΚΚΑ	(α)	Προσέγγιση στην εκτίμηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου
Άρθρο 438 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	(β)	Κατόπιν αίτησης της σχετικής αρμόδιας αρχής, το αποτέλεσμα της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας του ιδρύματος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Οδηγίες για τα υποδείγματα δημοσιοποίησης επισκόπησης

Υπόδειγμα EU OV1 – Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις παρακάτω οδηγίες για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU OV1, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα I του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, κατ' εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ»).

2. Τα ιδρύματα επεξηγούν, κατά περίπτωση, στο κείμενο που συνοδεύει το υπόδειγμα, την επίδραση που έχει η εφαρμογή κατώτατων ορίων κεφαλαίου και η μη αφαίρεση στοιχείων από τα ίδια κεφάλαια στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων και των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)** Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 και τα άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ
β	**TREA (T-1)** TREA όπως δημοσιοποιήθηκαν στην προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης
γ	**Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αντιστοιχούν στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA) για τις διάφορες κατηγορίες κινδύνου

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Πιστωτικός κίνδυνος [εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)]** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 1 έως 4 του ΚΚΑ και με το άρθρο 379 του ΚΚΑ. Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου εξαιρούνται και δημοσιοποιούνται στις γραμμές 6 και 16 του παρόντος υποδείγματος. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν, στο ποσό που δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή, ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο ατελών συναλλαγών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ.
2	**Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου) – Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ και άρθρο 379 του ΚΚΑ).
3	**Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου) – Εκ του οποίου η θεμελιώδης προσέγγιση IRB** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με την προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου – θεμελιώδη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ), εξαιρουμένων των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 4 για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης, τα οποία υπόκεινται στην προσέγγιση κατανομής (slotting), και στη γραμμή EU 4α για μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου, και συμπεριλαμβανομένων των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ.

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

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
4	**Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου) – Εκ του οποίου: προσέγγιση κατανομής (slotting)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που υπόκεινται στην προσέγγιση κατανομής (slotting), υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.
EU 4α	**Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου) – Εκ του οποίου: μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου, υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
5	**Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου) – Εκ του οποίου η εξελιγμένη προσέγγιση IRB (A-IRB)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με την προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου – εξελιγμένη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ), εξαιρουμένων των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 4 για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης, τα οποία υπόκεινται στην προσέγγιση κατανομής (slotting), και στη γραμμή EU 4α για μετοχές βάσει της απλουστευμένης μεθόδου στάθμισης κινδύνου, και συμπεριλαμβανομένων των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ.
6	**Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου – CCR** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
7	**Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου – Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 3 του ΚΚΑ.
8	**Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου – Εκ του οποίου μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων (ΜΕΥ)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA) και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 283 του ΚΚΑ.
EU 8α	**Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου – Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του ΚΚΑ.
EU 8β	**Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου – Εκ του οποίου προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος VI του ΚΚΑ.
9	**Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου – Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που δεν δημοσιοποιούνται στις γραμμές 7, 8, EU 8α και EU 8β.
10	Άνευ αντικειμένου
11	Άνευ αντικειμένου
12	Άνευ αντικειμένου
13	Άνευ αντικειμένου

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
14	Άνευ αντικειμένου
15	**Κίνδυνος διακανονισμού** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (REA) και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα για κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ.
16	**Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.
17	**Τιτλοποίηση – Εκ της οποίας προσέγγιση SEC-IRBA** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με την κανονιστική προσέγγιση SEC-IRBA, χρησιμοποιούνται σύμφωνα με την ιεραρχία προσεγγίσεων που ορίζεται στο άρθρο 254 του ΚΚΑ.
18	**Τιτλοποίηση – Εκ της οποίας SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με την κανονιστική προσέγγιση SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης), που χρησιμοποιούνται σύμφωνα με την ιεραρχία προσεγγίσεων που ορίζεται στο άρθρο 254 του ΚΚΑ.
19	**Τιτλοποίηση – Εκ της οποίας προσέγγιση SEC-SA** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με την κανονιστική προσέγγιση SEC-SA, που χρησιμοποιούνται σύμφωνα με την ιεραρχία προσεγγίσεων που ορίζεται στο άρθρο 254 του ΚΚΑ.
ΕU 19α	**Τιτλοποίηση – Εκ της οποίας 1 250 % / αφαίρεση** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών με στάθμιση κινδύνου 1 250 % ή αφαιρούμενα από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.
20	**Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (Κίνδυνος αγοράς)** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ.
21	**Κίνδυνος αγοράς – Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 2 έως 4 του ΚΚΑ.
22	**Κίνδυνος αγοράς – Εκ του οποίου προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΑ)** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.
ΕU 22α	**Μεγάλα ανοίγματα** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΚΑ.
23	**Λειτουργικός κίνδυνος** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III του ΚΚΑ.
ΕU 23α	**Λειτουργικός κίνδυνος – Εκ του οποίου η προσέγγιση βασικού δείκτη** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
EU 8β	**Λειτουργικός κίνδυνος – Εκ του οποίου τυποποιημένη προσέγγιση** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
EU 23γ	**Λειτουργικός κίνδυνος – Εκ του οποίου εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.
24	**Ποσό μικρότερο από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 250 %)** Το ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των ποσών των στοιχείων που υπόκεινται στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 % που αναφέρεται στο άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ μετά την εφαρμογή του συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %. Στα ποσά αυτά περιλαμβάνονται: — οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, και συνολικά είναι ίσες ή μικρότερες από το 10 % των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ιδρύματος, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. — σημαντικές επενδύσεις σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, οι άμεσες, έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 της εν λόγω οντότητας που συνολικά είναι ίσες με ή μικρότερες από το 10 % των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ιδρύματος υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται για ενημερωτικούς σκοπούς μόνο, καθώς το ποσό που περιλαμβάνεται εδώ περιλαμβάνεται επίσης στη γραμμή 1, όπου τα ιδρύματα καλούνται να δημοσιοποιήσουν πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο.
25	Άνευ αντικειμένου
26	Άνευ αντικειμένου
27	Άνευ αντικειμένου
28	Άνευ αντικειμένου
29	**Σύνολο** Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 και τα άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU KM1 – Υπόδειγμα βασικών δεικτών. Σταθερός μορφότυπος

3. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU KM1 το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα I του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, κατ' εφαρμογή του άρθρου 447 στοιχεία α) έως ζ) του ΚΚΑ και του άρθρου 438 στοιχείο β) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α - ε	Οι περίοδοι δημοσιοποίησης Τ, Τ-1, Τ-2, Τ-3 και Τ-4 ορίζονται ως τριμηνιαίες περίοδοι και συμπληρώνονται ανάλογα με τη συχνότητα που ορίζεται από τα άρθρα 433α, 433β και 433γ του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν τις πληροφορίες οι οποίες περιέχονται σε αυτό το υπόδειγμα σε τριμηνιαία βάση παρέχουν δεδομένα για τις περιόδους Τ, Τ-1, Τ-2, Τ-3 και Τ-4· τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα σε εξαμηνιαία βάση παρέχουν δεδομένα για τις περιόδους Τ, Τ-2 και Τ-4· τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα σε ετήσια βάση παρέχουν δεδομένα για τις περιόδους Τ και Τ-4.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ημερομηνίες που αντιστοιχούν στις περιόδους δημοσιοποίησης. Η δημοσιοποίηση δεδομένων για προηγούμενες περιόδους δεν απαιτείται όταν τα δεδομένα δημοσιοποιούνται για πρώτη φορά.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)** Το ποσό κεφαλαίου CET1 είναι το ποσό που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 29 του υποδείγματος EU CC1 Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων)
2	**Κεφάλαιο της κατηγορίας 1** Το ποσό κεφαλαίου της κατηγορίας 1 είναι το ποσό που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 45 του υποδείγματος EU CC1 Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων)
3	**Συνολικό κεφάλαιο** Το ποσό συνολικού κεφαλαίου είναι το ποσό που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 59 του υποδείγματος EU CC1 Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων)
4	**Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Το ποσό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) είναι το ποσό που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 60 του υποδείγματος EU CC1 Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων)
5	**Δείκτης κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)** Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 είναι η αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 61 του υποδείγματος EU CC1 Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων)
6	**Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)** Ο δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 είναι η αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 62 του υποδείγματος EU CC1 Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων)
7	**Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)** Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου είναι η αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 63 του υποδείγματος EU CC1 Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων)
EU 7α	**Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (%)** Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ, εκπεφρασμένες ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
EU 7β	**εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)** Το μέρος των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ, το οποίο πρέπει να τηρείται μέσω των κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 104α παράγραφος 4 πρώτο και τρίτο εδάφιο.
EU 7γ	**εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ποσοστιαίες μονάδες)** Το μέρος των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ, το οποίο πρέπει να τηρείται μέσω κεφαλαίου της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 104α παράγραφος 4 πρώτο και τρίτο εδάφιο.
EU 7δ	**Δείκτης συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων βάσει της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης/ΔΕΕΑ (δείκτης TSCR) (%)** Το άθροισμα των τιμών που καθορίζονται στα σημεία i) και ii) ως εξής: (i) του συνολικού δείκτη κεφαλαίου (8 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ· (ii) των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (Πυλώνας 2 Απαιτήσεις – P2R) που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ και καθορίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στις *Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες όσον αφορά τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης και τον εποπτικό έλεγχο μέσω προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων* ([2])(«EBA SREP GL»), εκπεφρασμένων ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR), όπως κοινοποιείται στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Ο TSCR ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL). Σε περίπτωση που δεν έχει κοινοποιηθεί από την αρμόδια αρχή η επιβολή πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης, δημοσιοποιείται μόνο το σημείο i).
8	**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (%)** Ποσό ιδίων κεφαλαίων που υποχρεούνται να διατηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 1 και το άρθρο 129 της ΟΚΑ, εκπεφρασμένο ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων.
EU 8α	**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους (%)** Ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ, επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου εκπεφρασμένο ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων.
9	**Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (%)** Ποσό ιδίων κεφαλαίων που υποχρεούνται να διατηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 2, το άρθρο 130 και τα άρθρα 135 έως 140 της ΟΚΑ, εκπεφρασμένο ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Το ποσοστό αντικατοπτρίζει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης.
EU 9α	**Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)** Ποσό ιδίων κεφαλαίων που υποχρεούνται να διατηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 5, το άρθρο 133 και το άρθρο 134 της ΟΚΑ, εκπεφρασμένο ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Το ποσοστό αντικατοπτρίζει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης.
10	**Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)** Ποσό ιδίων κεφαλαίων που υποχρεούνται να διατηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 3 και το άρθρο 131 της ΟΚΑ, εκπεφρασμένο ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Το ποσοστό αντικατοπτρίζει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης.

([2]) Κατευθυντήριες γραμμές Guidelines EBA/GL/2018/03 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 19ης Ιουλίου 2018, για τις αναθεωρημένες κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες όσον αφορά τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP) και τον εποπτικό έλεγχο μέσω προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
EU 10α	**Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)** Ποσό ιδίων κεφαλαίων που υποχρεούνται να διατηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 4 και το άρθρο 131 της ΟΚΑ, εκπεφρασμένο ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Το ποσοστό αντικατοπτρίζει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης.
11	**Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)** Σύμφωνα με το άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ, εκπεφρασμένο ως ποσοστό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων.
EU 11α	**Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (OCR) (%)** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη TSCR που αναφέρεται στη γραμμή EU 7δ· (ii) στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ. Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR), όπως ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών EBA SREP GL. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, δημοσιοποιείται μόνο το σημείο i).
12	**Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)**
13	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος** Μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το ποσό που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα XI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 24 του υποδείγματος EU LR2 – LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης)
14	**Δείκτης μόχλευσης (%)** Δείκτης μόχλευσης σύμφωνα με την αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα XI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 25 του υποδείγματος EU LR2 – LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης)
EU 14α	**Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)** Οι πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ, εκπεφρασμένες ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος. Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα XI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή EU-26α του υποδείγματος EU LR2 – LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης).
EU 14β	**εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)** Το μέρος των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αντιμετώπισης του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ, το οποίο πρέπει να τηρείται μέσω κεφαλαίου CET1 σύμφωνα με το άρθρο 104α παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο. Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα XI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή EU-26β του υποδείγματος EU LR2 – LRCom: Κοινή δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης).
EU 14γ	**Απαίτηση για τον δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της SREP (%)** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) της απαίτησης για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ ή της απαίτησης για τον προσαρμοσμένο δείκτη μόχλευσης υπολογιζόμενης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 7 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση·

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
	(ii) των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (Πυλώνας 2 Απαιτήσεις – P2R) που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ, εκπεφρασμένες ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος. Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει την απαίτηση για τον δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της SREP (TSLRR), όπως κοινοποιείται στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Εάν δεν έχουν επιβληθεί από την αρμόδια αρχή πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, δημοσιοποιείται μόνο το σημείο i).
EU 14δ	**Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)** Άρθρο 92 παράγραφος 1α του ΚΚΑ Ισχύον απόθεμα ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με την αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα στο παράρτημα XI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού (γραμμή 27 του υποδείγματος EU LR2 – LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης)
EU 14ε	**Απαίτηση για τον δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)** Άθροισμα των γραμμών EU 14γ και EU 14δ
15	**Σύνολο υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως σταθμισμένη αξία την αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ([3]) πριν την εφαρμογή του μηχανισμού προσαρμογής που ορίζεται στο άρθρο 17 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
EU 16α	**Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα της σταθμισμένης αξίας των ταμειακών εκροών τους, όπως δημοσιοποιείται στο Παράρτημα XIII (γραμμή 16 του υποδείγματος EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας).
EU 16β	**Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα της σταθμισμένης αξίας των ταμειακών εισροών τους, όπως δημοσιοποιείται στο Παράρτημα XIII (γραμμή 20 του υποδείγματος EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες των απαιτήσεων για την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας).
16	**Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (Προσαρμοσμένη αξία)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία την καθαρή εκροή ρευστότητας η οποία ισούται με τις συνολικές εκροές από τις οποίες αφαιρούνται η μείωση που αντιστοιχεί στις πλήρως εξαιρούμενες εισροές, η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 90 % και η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 75 %.
17	**Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία το ποσοστό του στοιχείου «Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας ισούται με τον λόγο του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητάς του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών και εκφράζεται ως ποσοστό.
18	**Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης υπολογιζόμενο σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, όπως δημοσιοποιείται στο παράρτημα XIII (γραμμή 14 του υποδείγματος EU LIQ2 – Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης).
19	**Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης υπολογιζόμενο σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, όπως δημοσιοποιείται στο παράρτημα XIII (γραμμή 33 του υποδείγματος EU LIQ2 – Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης).

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
20	**Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)** Ο δείκτης NSFR υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428β του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU INS1 – Ασφαλιστικές συμμετοχές: Σταθερός μορφότυπος

4. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU INS1, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα I, κατ' εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Αξία ανοίγματος** Αξία ανοίγματος των μέσων ιδίων κεφαλαίων που κατέχονται σε ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου και τα οποία τα ιδρύματα δεν αφαιρούν από τα ίδια κεφάλαιά τους σύμφωνα με το άρθρο 49 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση.
β	**Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο των μέσων ιδίων κεφαλαίων που κατέχονται σε ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου και τα οποία τα ιδρύματα δεν αφαιρούν από τα ίδια κεφάλαιά τους σύμφωνα με το άρθρο 49 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση.

Υπόδειγμα EU INS2 – Χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων – Πληροφορίες για τα ίδια κεφάλαια και τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Σταθερός μορφότυπος

5. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU INS2, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα I του παρόντος κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, κατ' εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (ποσό)** Το ποσό των συμπληρωματικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 6 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [4] και το παράρτημα I της εν λόγω οδηγίας όταν εφαρμόζεται η μέθοδος 1 ή 2 του παραρτήματος I.
2	**Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (%)** Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων υπολογιζόμενος σύμφωνα με το άρθρο 6 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και το παράρτημα I της εν λόγω οδηγίας όταν εφαρμόζεται η μέθοδος 1 ή 2 του παραρτήματος I.

[4] Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1).

Πίνακας EU OVC – Πληροφορίες της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP). Ευέλικτος μορφότυπος

6. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU OVC, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα Ι, κατ' εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχεία α) και γ) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	**Προσέγγιση στην εκτίμηση της επάρκειας του εσωτερικού τους κεφαλαίου** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν περίληψη της προσέγγισής τους όσον αφορά την εκτίμηση της επάρκειας του εσωτερικού τους κεφαλαίου για τη στήριξη των τρεχουσών και μελλοντικών δραστηριοτήτων.
β)	**Κατόπιν αίτησης της σχετικής αρμόδιας αρχής, το αποτέλεσμα της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας του ιδρύματος** Οι πληροφορίες αυτές δημοσιοποιούνται από τα ιδρύματα μόνον όταν απαιτείται από την οικεία αρμόδια αρχή.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

Πίνακας EU OVA – Προσέγγιση διαχείρισης κινδύνων ιδρυμάτων

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 435 παρ. 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ	(α)	Δημοσιοποίηση συνοπτικής δήλωσης κινδύνου που έχει εγκριθεί από το διοικητικό όργανο
Άρθρο 435 παρ. 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ	(β)	Πληροφορίες σχετικά με τη δομή της διακυβέρνησης κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου
Άρθρο 435 παρ. 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ	(γ)	Δήλωση εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο σχετικά με την επάρκεια των ρυθμίσεων διαχείρισης κινδύνου.
Άρθρο 435 παρ. 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	(δ)	Δημοσιοποίηση σχετικά με την έκταση και τη φύση των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης των κινδύνων.
Άρθρο 435 παρ. 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	(ε)	Δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τα κύρια χαρακτηριστικά των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης κινδύνων.
Άρθρο 435 παρ. 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ	(στ)	Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων για κάθε χωριστή κατηγορία κινδύνων.
Άρθρο 435 παρ. 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ	(ζ)	Πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες για τη διαχείριση, την αντιστάθμιση και τον μετριασμό των κινδύνων, καθώς και για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των μέσων αντιστάθμισης και μείωσης κινδύνων.

Πίνακας EU OVB – Δημοσιοποίηση σχετικά με τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 435 παρ. 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ	(α)	Αριθμός των θέσεων μέλους ΔΣ που κατέχουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου.
Άρθρο 435 παρ. 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ	(β)	Πληροφορίες σχετικά με την πολιτική πρόσληψης για την επιλογή των μελών του διοικητικού οργάνου, καθώς και τις πραγματικές τους γνώσεις, τις δεξιότητες και την ειδικότητά τους.
Άρθρο 435 παρ. 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	(γ)	Πληροφορίες σχετικά με την πολιτική πολυμορφίας όσον αφορά τα μέλη του διοικητικού οργάνου.
Άρθρο 435 παρ. 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	(δ)	Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον το ίδρυμα έχει συστήσει χωριστή επιτροπή κινδύνου και τη συχνότητα των συνεδριάσεών της.
Άρθρο 435 παρ. 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ	(ε)	Περιγραφή της ροής πληροφοριών προς το διοικητικό όργανο σχετικά με τους κινδύνους.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων

Πίνακας EU OVA – Προσέγγιση διαχείρισης κινδύνων ιδρυμάτων: Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU OVA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα III του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Η συνοπτική δήλωση κινδύνου που εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζει και αλληλεπιδρά με το συνολικό προφίλ κινδύνου: για παράδειγμα, τους βασικούς κινδύνους που σχετίζονται με το επιχειρηματικό μοντέλο και τον τρόπο με τον οποίο κάθε ένας από αυτούς τους κινδύνους αντικατοπτρίζεται και περιγράφεται στις δημοσιοποιήσεις κινδύνων, ή τον τρόπο με τον οποίο το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος αλληλεπιδρά με την ανοχή κινδύνου που έχει εγκρίνει το διοικητικό όργανο. Εντός της δήλωσης κινδύνου κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης τη φύση, την έκταση, τον σκοπό και την οικονομική ουσία των ουσιωδών συναλλαγών εντός του ομίλου, των θυγατρικών και των συνδεδεμένων μερών. Η δημοσιοποίηση περιορίζεται σε συναλλαγές που έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου φήμης) ή στην κατανομή των κινδύνων εντός του ομίλου. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης βασικούς δείκτες και αριθμητικά στοιχεία που καταδεικνύουν τον τρόπο με τον οποίο το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος αλληλεπιδρά με την ανοχή κινδύνου που έχει ορίσει το διοικητικό όργανο.
β)	Στις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ περιλαμβάνεται η δομή της διακυβέρνησης κινδύνου για κάθε είδος κινδύνου: ευθύνες που ανατίθενται σε ολόκληρο το ίδρυμα (συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, επιτήρησης και εξουσιοδότησης και κατανομής αρμοδιοτήτων μεταξύ του διοικητικού οργάνου, των επιχειρησιακών τομέων και του τμήματος διαχείρισης κινδύνων ανά είδος κινδύνου, επιχειρησιακή μονάδα και άλλες σχετικές πληροφορίες)· σχέσεις μεταξύ των φορέων και των τμημάτων που εμπλέκονται στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, του διοικητικού οργάνου, της επιτροπής κινδύνου, του τμήματος διαχείρισης κινδύνων, του τμήματος συμμόρφωσης, του τμήματος εσωτερικού ελέγχου)· και οι διαδικασίες οργάνωσης και εσωτερικού ελέγχου. Κατά τη δημοσιοποίηση της δομής και της οργάνωσης του σχετικού τμήματος διαχείρισης κινδύνων, τα ιδρύματα συμπληρώνουν τα στοιχεία δημοσιοποίησης με τις ακόλουθες πληροφορίες: — Πληροφορίες σχετικά με το συνολικό πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και τον τρόπο οργάνωσης των τμημάτων ελέγχου (αρχή, πόροι, καταστατικό, ανεξαρτησία), τις κύριες εργασίες που εκτελούνται και τις τυχόν πραγματικές και προγραμματισμένες ουσιώδεις μεταβολές στα εν λόγω τμήματα· — Τα εγκεκριμένα όρια κινδύνων στους οποίους εκτίθεται το ίδρυμα· — Αλλαγές στους επικεφαλής εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου· — Διαύλους για την επικοινωνία, την απόρριψη και την επιβολή της νοοτροπίας κινδύνου εντός του ιδρύματος (για παράδειγμα, εάν υπάρχουν κώδικες συμπεριφοράς, εγχειρίδια που περιέχουν τα επιχειρησιακά όρια ή διαδικασίες για την αντιμετώπιση παραβιάσεων ή παραβάσεων των ορίων κινδύνου ή διαδικασίες για την ανάδειξη και την κοινή χρήση ζητημάτων κινδύνου μεταξύ επιχειρησιακών τομέων και τμημάτων κινδύνου).

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

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
γ)	Η δήλωση που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ σχετικά με την επάρκεια των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνου πρέπει να εγκριθεί από το διοικητικό όργανο και να βεβαιώνει ότι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου είναι κατάλληλα λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και τη στρατηγική του.
δ)	Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την έκταση και τη φύση των συστημάτων δημοσιοποίησης και/ή μέτρησης κινδύνων και την περιγραφή της ροής πληροφοριών προς το διοικητικό όργανο και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη σχετικά με τους κινδύνους.
ε)	Κατά την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα κύρια χαρακτηριστικά των συστημάτων δημοσιοποίησης και μέτρησης κινδύνων κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα γνωστοποιούν τις πολιτικές τους σχετικά με τις συστηματικές και τακτικές αναθεωρήσεις των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και την περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς τους.
στ)	Η δημοσιοποίηση στοιχείων σχετικά με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ περιλαμβάνει ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, όπως τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, τα σενάρια που υιοθετήθηκαν και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν, καθώς και τη χρήση προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στη διαχείριση κινδύνων.
ζ)	Τα ιδρύματα παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες για τη διαχείριση, την αντιστάθμιση και τον μετριασμό των κινδύνων, καθώς και για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των μέσων αντιστάθμισης και μείωσης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ για τους κινδύνους που προκύπτουν από το επιχειρηματικό μοντέλο των ιδρυμάτων.

Πίνακας EU OVB – Δημοσιοποίηση σχετικά με τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης: Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 2 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU OVB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των διευθυντικών θέσεων που κατέχουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Κατά τη δημοσιοποίηση αυτών των πληροφοριών, ισχύουν οι ακόλουθες προδιαγραφές: — Τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 91 παράγραφοι 3 και 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ([2]) («ΟΚΑ») γνωστοποιούν τον αριθμό των θέσεων στο ΔΣ, όπως υπολογίζεται στο παρόν άρθρο· — Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των διευθυντικών θέσεων που κατέχει πραγματικά κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου (είτε πρόκειται για εταιρεία του ομίλου είτε όχι, αποδεκτή συμμετοχή ή ίδρυμα εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, καθώς και είτε η θέση στο ΔΣ είναι εκτελεστική ή μη εκτελεστική θέση), ανεξάρτητα από το εάν η θέση στο ΔΣ είναι σε οντότητα που επιδιώκει ή δεν επιδιώκει εμπορικό στόχο· — Όπου εγκρίθηκε επιπρόσθετη θέση στο ΔΣ από την αρμόδια αρχή, όλα τα ιδρύματα στα οποία το μέλος αυτό κατέχει θέση στο ΔΣ δημοσιοποιούν το εν λόγω γεγονός, μαζί με το όνομα της αρμόδιας αρχής που εγκρίνει την πρόσθετη θέση στο ΔΣ.

([2]) 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).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
β)	Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την πολιτική προσλήψεων για την επιλογή των μελών του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τις πραγματικές γνώσεις, τις δεξιότητες και την ειδικότητα των μελών. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με την πολιτική που ενδέχεται να προκύψει από τον προγραμματισμό διαδοχής και με τυχόν προβλέψιμες μεταβολές στη συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου.
γ)	Κατά τη δημοσιοποίηση της πολιτικής πολυμορφίας τους σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τους στόχους τους και τους σχετικούς στόχους της ως άνω πολιτικής, και τον βαθμό στον οποίο έχουν επιτευχθεί οι εν λόγω στόχοι. Ειδικότερα, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την πολιτική για την πολυμορφία των φύλων, μεταξύ άλλων: — Όπου έχει τεθεί στόχος για το λιγότερο εκπροσωπούμενο φύλο και για τις πολιτικές σχετικά με την πολυμορφία όσον αφορά την ηλικία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο, το επαγγελματικό υπόβαθρο και τη γεωγραφική προέλευση, τον καθορισμένο στόχο και τον βαθμό επίτευξης των στόχων. — Όταν δεν επιτυγχάνεται ένας στόχος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τους λόγους και, κατά περίπτωση, τα μέτρα που λαμβάνονται για την επίτευξη του στόχου εντός συγκεκριμένης χρονικής περιόδου.
δ)	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εάν έχουν συστήσει χωριστή επιτροπή κινδύνου και πόσες φορές έχει συγκληθεί η εν λόγω επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
ε)	Στο πλαίσιο των δεδομένων σχετικά με τη ροή πληροφοριών προς το διοικητικό όργανο όσον αφορά τους κινδύνους κατά την εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιγράφουν τη διαδικασία δημοσιοποίησης κινδύνων προς το διοικητικό όργανο, ιδίως τη συχνότητα, το εύρος και το κύριο περιεχόμενο του ανοίγματος σε κίνδυνο και τον τρόπο με τον οποίο το διοικητικό όργανο συμμετείχε στον καθορισμό του προς δημοσιοποίηση περιεχομένου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Υπόδειγμα EU LI1 – Διαφορές μεταξύ του λογιστικού πεδίου εφαρμογής και του πεδίου εφαρμογής εποπτικής ενοποίησης και χαρτογράφηση κατηγοριών οικονομικών καταστάσεων με κατηγορίες ρυθμιστικού κινδύνου

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Λογιστικές αξίες όπως αναφέρονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	Λογιστικές αξίες βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης	Λογιστικές αξίες στοιχείων				
				Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)	Που υπόκεινται στο πλαίσιο τιτλοποίησης	Που υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς	Που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια
	Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Σύνολο ενεργητικού**							

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Λογιστικές αξίες όπως αναφέρονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	Λογιστικές αξίες βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης	Λογιστικές αξίες στοιχείων				
				Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)	Που υπόκεινται στο πλαίσιο τιτλοποίησης	Που υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς	Που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια
	Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων παθητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Σύνολο παθητικού**							

Υπόδειγμα EU LI2 – Κύριες πηγές διαφορών μεταξύ ρυθμιστικών ποσών ανοίγματος και λογιστικών αξιών στις οικονομικές καταστάσεις

		α	β	γ	δ	ε
		Σύνολο	Στοιχεία που υπόκεινται σε			
			Πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Πλαίσιο τιτλοποίησης	Πλαίσιο CCR	Πλαίσιο κινδύνου αγοράς
1	**Λογιστική αξία ενεργητικού βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (όπως στο υπόδειγμα LI1)**					
2	**Λογιστική αξία παθητικού βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (όπως στο υπόδειγμα LI1)**					
3	**Συνολικό καθαρό ποσό βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης**					
4	**Ποσά εκτός ισολογισμού**					
5	*Διαφορές στις αποτιμήσεις*					
6	*Διαφορές που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες συμψηφισμού, εκτός από όσες περιλαμβάνονται ήδη στη γραμμή 2*					
7	*Διαφορές λόγω σχετικών προβλέψεων*					
8	*Διαφορές λόγω της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM)*					
9	*Διαφορές λόγω συντελεστών μετατροπής πιστωτικού κινδύνου*					
10	*Διαφορές λόγω τιτλοποίησης με μεταφορά κινδύνου*					
11	*Άλλες διαφορές*					
12	**Ποσά ανοίγματος που λαμβάνονται υπόψη για ρυθμιστικούς σκοπούς**					

Υπόδειγμα EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα)

α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
Επωνυμία της οντότητας	Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης	Μέθοδος εποπτικής ενοποίησης					Περιγραφή της οντότητας
		Πλήρης ενοποίηση	Αναλογική ενοποίηση	Μέθοδος της καθαρής θέσης	Ούτε ενοποίηση ούτε αφαίρεση	Αφαίρεση	
Οντότητα Α	*Πλήρης ενοποίηση*	*X*					*Πιστωτικό ίδρυμα*
Οντότητα Ν	*Πλήρης ενοποίηση*		*X*				*Πιστωτικό ίδρυμα*
Οντότητα Ζ	*Πλήρης ενοποίηση*				*X*		*Ασφαλιστική οντότητα*
Οντότητα ΑΑ	*Πλήρης ενοποίηση*			*X*			*Εταιρεία επουσιωδών μισθώσεων*

Πίνακας EU LIA – Επεξηγήσεις διαφορών μεταξύ ποσών λογιστικών και ρυθμιστικών ανοιγμάτων

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 436 στοιχείο β) του ΚΚΑ	(α)	Διαφορές μεταξύ των στηλών (α) και (β) στο υπόδειγμα EU LI1
Άρθρο 436 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	(β)	Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τις κύριες πηγές διαφορών μεταξύ του λογιστικού και του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης που παρουσιάζονται στο υπόδειγμα EU LI2

Πίνακας EU LIB - Άλλες ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 436 στοιχείο στ) του ΚΚΑ	(α)	Κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων εντός του ομίλου
Άρθρο 436 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ	(β)	Θυγατρικές που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση με ίδια κεφάλαια που υπολείπονται των απαιτούμενων
Άρθρο 436 στοιχείο η) του ΚΚΑ	(γ)	Χρήση της παρέκκλισης που αναφέρεται στο άρθρο 7 του ΚΚΑ ή της μεθόδου μερικής ενοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 9 του ΚΚΑ
Άρθρο 436 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ	(δ)	Συνολικό ποσό κατά το οποίο τα πραγματικά ίδια κεφάλαια υπολείπονται των απαιτούμενων σε όλες τις θυγατρικές που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση

Υπόδειγμα EU PV1 — Προσαρμογές συνετής αποτίμησης (PVA)

Σταθερός μορφότυπος

		α	β	γ	δ	ε	EU ε1	EU ε2	στ	ζ	η
		Κατηγορία κινδύνου					AVA επιπέδου κατηγορίας – Αβεβαιότητα αποτίμησης				
	AVA επιπέδου κατηγορίας	Μετοχές	Επιτόκια	Συνάλλαγμα	Πίστωση	Βασικά εμπορεύματα	AVA μη δεδουλευμένων πιστωτικών περιθωρίων	AVA επενδυτικών εξόδων και εξόδων χρηματοδότησης	**Σύνολο επιπέδου κατηγορίας μετά τη διαφοροποίηση**	Εκ των οποίων: **συνολική βασική προσέγγιση** εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Εκ των οποίων: **συνολική βασική προσέγγιση** εντός του χαρτοφυλακίου τραπεζικών συναλλαγών
1	Αβεβαιότητα τιμών στην αγορά										
2	Άνευ αντικειμένου										
3	Έξοδα εκκαθάρισης										
4	Συγκεντρωμένες θέσεις										
5	Πρόωρη λήξη										
6	Κίνδυνος υποδείγματος										
7	Λειτουργικός κίνδυνος										
8	Άνευ αντικειμένου										
9	Άνευ αντικειμένου										
10	Μελλοντικές διοικητικές δαπάνες										
11	Άνευ αντικειμένου										
12	**Συνολικές πρόσθετες προσαρμογές αποτίμησης (AVA)**										

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με το πεδίο εφαρμογής του ρυθμιστικού πλαισίου

Υπόδειγμα EU-LI1 – Διαφορές μεταξύ του λογιστικού πεδίου εφαρμογής και του πεδίου εφαρμογής εποπτικής ενοποίησης και χαρτογράφηση κατηγοριών οικονομικών καταστάσεων με κατηγορίες ρυθμιστικού κινδύνου. Ευέλικτος μορφότυπος.

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU LI1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1 έως XXX	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού** Η δομή των γραμμών είναι η ίδια με τη δομή γραμμών του ισολογισμού που χρησιμοποιείται στην τελευταία διαθέσιμη οικονομική αναφορά του ιδρύματος. Η «χρηματοοικονομική πληροφόρηση» αναφέρεται στις ετήσιες ατομικές ή ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που ορίζονται στα άρθρα 4 και 24 της οδηγίας (ΕΕ) 2013/34 ([2]), καθώς και (κατά περίπτωση) στις οικονομικές καταστάσεις κατά την έννοια των διεθνών λογιστικών προτύπων όπως εγκρίθηκαν από την ΕΕ κατά την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 ([3]).
1 έως XXX	**Σύνολο παθητικού** Η δομή των γραμμών είναι η ίδια με τη δομή γραμμών του ισολογισμού που χρησιμοποιείται στην τελευταία διαθέσιμη οικονομική αναφορά του ιδρύματος. Η «χρηματοοικονομική πληροφόρηση» αναφέρεται στις ετήσιες ατομικές ή ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που ορίζονται στα άρθρα 4 και 24 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, καθώς και (κατά περίπτωση) στις οικονομικές καταστάσεις κατά την έννοια των διεθνών λογιστικών προτύπων όπως εγκρίθηκαν από την ΕΕ κατά την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Λογιστικές αξίες όπως αναφέρονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις** Ποσό που αναφέρεται στο ενεργητικό και στο παθητικό του ισολογισμού που καταρτίζεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις ενοποίησης στο ισχύον λογιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων πλαισίων που βασίζονται στην οδηγία 2013/34/ΕΕ και στην οδηγία 86/635/ΕΟΚ ([4]), ή στα διεθνή λογιστικά πρότυπα όπως έχουν εγκριθεί στην ΕΕ
β	**Λογιστικές αξίες βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης** Ποσό που αναφέρεται στο ενεργητικό και στο παθητικό του ισολογισμού που καταρτίζεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις ρυθμιστικής ενοποίησης του πρώτου μέρους τίτλος ΙΙ τμήματα 2 και 3 του ΚΚΑ Εάν το πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης και το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης είναι ακριβώς τα ίδια, οι στήλες α) και β) του παρόντος υποδείγματος συγχωνεύονται.

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

([2]) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

([3]) ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1).

([4]) ΟΔΗΓΙΑ 86/635/ΕΟΚ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 8ης Δεκεμβρίου 1986 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
γ	**Λογιστικές αξίες στοιχείων που υπόκεινται στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου** Λογιστικά ποσά στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης στοιχείων (εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού) για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 2 και 3 του ΚΚΑ
δ	**Λογιστικές αξίες στοιχείων που υπόκεινται στο πλαίσιο του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου** Λογιστικά ποσά στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης στοιχείων (εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού) για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ
ε	**Λογιστικές αξίες στοιχείων που υπόκεινται στο πλαίσιο της τιτλοποίησης** Λογιστικά ποσά στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης στοιχείων (εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού) εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ
στ	**Λογιστικές αξίες στοιχείων που υπόκεινται στο πλαίσιο του κινδύνου αγοράς** Λογιστικά ποσά στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης στοιχείων (εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού) για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ Σε αυτήν τη στήλη περιλαμβάνονται στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών για τα οποία ισχύουν οι απαιτήσεις στο τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ.
ζ	**Λογιστικές αξίες στοιχείων που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια** Λογιστικά ποσά στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης στοιχείων (εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού) που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον ΚΚΑ· λογιστικά ποσά στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης στοιχείων (εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού) που υπόκεινται σε αφαιρέσεις από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το δεύτερο μέρος του ΚΚΑ Στα στοιχεία που αφαιρούνται μπορεί να περιλαμβάνονται, για παράδειγμα, τα στοιχεία που αναφέρονται στα άρθρα 37, 38, 39 και 41 του ΚΚΑ. Τα ποσά για τα στοιχεία του ενεργητικού είναι τα ποσά που αφαιρούνται πραγματικά από τα ίδια κεφάλαια, λαμβανομένου υπόψη τυχόν συμψηφισμού με υποχρεώσεις που επιτρέπεται με (και τυχόν κατώτατου ορίου για) αφαίρεση που ισχύει σύμφωνα με τα σχετικά άρθρα στο δεύτερο μέρος του ΚΚΑ. Όταν τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) και στο άρθρο 48 του ΚΚΑ υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 1 250 %, αντί να αφαιρούνται, δεν δημοσιοποιούνται στη στήλη ζ) του παρόντος υποδείγματος, αλλά στις άλλες κατάλληλες στήλες του υποδείγματος EU LI1. Αυτό ισχύει και για οποιοδήποτε άλλο στοιχείο υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 1 250 % σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΚΚΑ. Τα ποσά για υποχρεώσεις είναι το ποσό των υποχρεώσεων που πρέπει να ληφθεί υπόψη για τον προσδιορισμό του ποσού του ενεργητικού που πρέπει να αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα σχετικά άρθρα του δεύτερου μέρους του ΚΚΑ. Επιπλέον, σε αυτήν τη στήλη δημοσιοποιούνται όλα τα στοιχεία του παθητικού εκτός από όσα (i) αφορούν την εφαρμογή των απαιτήσεων στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, ή (ii) αφορούν την εφαρμογή των απαιτήσεων στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ και στο τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ.
όλες	Όταν ένα μεμονωμένο στοιχείο συνεπάγεται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με περισσότερα από ένα πλαίσια κινδύνου, οι αξίες δημοσιοποιούνται σε όλες τις στήλες που αντιστοιχούν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τις οποίες αφορούν. Κατά συνέπεια, το άθροισμα των ποσών στις στήλες γ) έως ζ) του παρόντος υποδείγματος μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το ποσό στη στήλη β) του παρόντος υποδείγματος. Τα ιδρύματα παρέχουν ποιοτικές εξηγήσεις για τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για περισσότερα από ένα πλαίσια κινδύνου που αναφέρονται στο τρίτο μέρος του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU LI2 – Κύριες πηγές διαφορών μεταξύ κανονιστικών ποσών ανοίγματος και λογιστικών αξιών στις οικονομικές καταστάσεις. Προκαθορισμένος μορφότυπος.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχείο δ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU LI2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Λογιστική αξία ενεργητικού βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης** Τα ποσά στις στήλες β) έως ε) του παρόντος υποδείγματος είναι τα ίδια με τα ποσά στις στήλες γ) έως στ) του υποδείγματος EU LI1.
2	**Λογιστική αξία παθητικού βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης** Τα ποσά στις στήλες β) έως ε) του παρόντος υποδείγματος είναι τα ίδια με τα ποσά στις στήλες γ) έως στ) του υποδείγματος EU LI1.
3	**Συνολικό καθαρό ποσό βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης** Ποσό μετά τον συμψηφισμό εντός ισολογισμού μεταξύ ενεργητικού και παθητικού στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, ανεξάρτητα από την επιλεξιμότητα των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των ειδικών κανόνων συμψηφισμού κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαια 4 και 5 του ΚΚΑ και του τρίτου μέρους τίτλος IV του ΚΚΑ. Το ποσό σε αυτήν τη γραμμή είναι ίσο με την αξία στη γραμμή 1 αφαιρουμένης της αξίας στη γραμμή 2 του παρόντος υποδείγματος.
4	**Ποσά εκτός ισολογισμού** Συμπεριλαμβάνονται αρχικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού, πριν από τη χρήση συντελεστή μετατροπής, κατά περίπτωση, από την καταρτισθείσα κατάσταση στοιχείων εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης στη στήλη α) έως δ) του παρόντος υποδείγματος.
5	***Διαφορές στις αποτιμήσεις*** Αντίκτυπος της λογιστικής αξίας των προσαρμογών αξίας σύμφωνα με το δεύτερο μέρος τίτλος I κεφάλαιο 2 άρθρο 34 του ΚΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος I κεφάλαιο 3 άρθρο 105 του ΚΚΑ επί των ανοιγμάτων εντός και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, μετρούμενων στην εύλογη αξία σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Αυτό το ποσό είναι συναφές με το ποσό στη γραμμή 7 του υποδείγματος EU-CC1, καθώς και με το ποσό στη γραμμή 12 στήλη στ) του υποδείγματος EU- EU PV1.
6	***Διαφορές που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες συμψηφισμού, εκτός από όσες περιλαμβάνονται ήδη στη γραμμή 2 του παρόντος υποδείγματος*** Αυτό το στοιχείο αφορά τα καθαρά ποσά ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού μετά την εφαρμογή των ειδικών κανόνων συμψηφισμού στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 5 του ΚΚΑ και στο τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ. Ο αντίκτυπος της εφαρμογής των κανόνων συμψηφισμού μπορεί να είναι αρνητικός (σε περίπτωση που πρέπει να συμψηφιστούν περισσότερα ανοίγματα από τη χρήση συμψηφισμού εντός ισολογισμού στη γραμμή 2 του παρόντος υποδείγματος) ή θετικός (στην περίπτωση που η εφαρμογή των κανόνων συμψηφισμού στον ΚΚΑ οδηγεί σε συμψηφισμό χαμηλότερου ποσού από τον συμψηφισμό εντός ισολογισμού στη γραμμή 2 του παρόντος υποδείγματος).
7	***Διαφορές λόγω σχετικών προβλέψεων*** Επανένταξη στην αξία ανοιγμάτων συγκεκριμένων και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής ([5])) που έχουν αφαιρεθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο από τη λογιστική αξία των ανοιγμάτων βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ για σκοπούς στάθμισης κινδύνου. Όσον αφορά τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, όταν η λογιστική αξία στις οικονομικές καταστάσεις στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης έχει μειωθεί από στοιχεία που χαρακτηρίζονται ως γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου βάσει του προαναφερθέντος κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, τα στοιχεία αυτά επανεντάσσονται στην αξία των ανοιγμάτων.

([5]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 183/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (ΕΕ L 57 της 27.2.2014, σ. 3)

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
8	***Διαφορές λόγω της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου*** Αντίκτυπος επί της αξίας ανοίγματος στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζεται στον ΚΚΑ.
9	***Διαφορές λόγω συντελεστών μετατροπής πιστωτικού κινδύνου*** Αντίκτυπος επί της αξίας ανοίγματος των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά τη χρήση των σχετικών συντελεστών μετατροπής σύμφωνα με τον ΚΚΑ. Ο συντελεστής μετατροπής για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία εκτός ισολογισμού κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II του ΚΚΑ καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 111, 166, 167 και 182 (όπως ισχύουν για τον πιστωτικό κίνδυνο), και με το άρθρο 246 του ΚΚΑ (όπως ισχύει για τον κίνδυνο τιτλοποίησης).
10	***Διαφορές λόγω τιτλοποίησης με μεταφορά κινδύνου*** Αντίκτυπος επί της αξίας ανοίγματος τιτλοποιημένων ανοιγμάτων από τη χρήση τιτλοποιημένων συναλλαγών για τη μεταφορά πιστωτικού κινδύνου σε τρίτους σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
11	***Άλλες διαφορές*** *(εάν υπάρχουν)* Άλλοι σημαντικοί παράγοντες για διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των οικονομικών καταστάσεων στο πλαίσιο του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής και των ποσών ανοιγμάτων που λαμβάνονται υπόψη για κανονιστικούς σκοπούς. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τα ποσοτικά στοιχεία δημοσιοποίησης που περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή με ποιοτικές εξηγήσεις σχετικά με τους κύριους παράγοντες των διαφορών αυτών στον πίνακα EU LIA.
12	**Ποσά ανοίγματος που λαμβάνονται υπόψη για κανονιστικούς σκοπούς** Συνολικό ποσό που θεωρείται ως αφετηρία του υπολογισμού των RWEA μετά την εφαρμογή μεθόδων μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) εκτός του συμψηφισμού στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ και μετά την εφαρμογή των απαιτήσεων συμψηφισμού στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 5 του ΚΚΑ και στο τρίτο μέρος τίτλος IV του ίδιου κανονισμού για καθεμία από τις κατηγορίες κινδύνου. Σε περίπτωση που εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση (SA), είναι η αξία μετά από συγκεκριμένες προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 110 του ΚΚΑ και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με το στοιχείο του ενεργητικού. Για τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που απαριθμούνται στο παράρτημα I του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, η αξία ανοίγματος είναι η ονομαστική αξία μετά τη μείωση συγκεκριμένων προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πολλαπλασιαζόμενη με το εφαρμοστέο ποσοστό που αναφέρεται στο άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ. Για την προσέγγιση IRB, η αξία που δημοσιοποιείται είναι η αξία ανοίγματος κατά την έννοια των άρθρων 166, 167 και 168 του ΚΚΑ. Έτσι, οι λογιστικές αξίες που αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης δημοσιοποιούνται στις αντίστοιχες γραμμές 1 έως 3 του παρόντος υποδείγματος, ενώ τα αρχικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού δημοσιοποιούνται στη γραμμή 4 του παρόντος υποδείγματος. Οποιαδήποτε συγκεκριμένη κανονιστική προσθήκη ή μείωση σχετικά με τα ποσά αυτά συμπεριλαμβάνεται στις γραμμές 5 έως 11 του παρόντος υποδείγματος ώστε να εξηγείται ο τρόπος συνδυασμού των εν λόγω ποσών με το ποσό του ανοίγματος για σκοπούς ρύθμισης ως σημείο εκκίνησης του υπολογισμού των RWEA σύμφωνα με κάθε ένα από τα πλαίσια που αναφέρονται στις στήλες β) έως ε) του παρόντος υποδείγματος. Αυτό σημαίνει ότι, ειδικότερα για τον πιστωτικό κίνδυνο, τα ποσά ανοίγματος που εξετάζονται για κανονιστικούς σκοπούς και δημοσιοποιούνται στη γραμμή 12 του παρόντος υποδείγματος διαφέρουν από τις λογιστικές αξίες που αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης λόγω της συγκεκριμένης κανονιστικής αντιμετώπισης των λογιστικών προβλέψεων για τον υπολογισμό των RWEA.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Σύνολο** Σύνολο στη στήλη α) του υποδείγματος EU LI2 = Ποσά στη στήλη β) του υποδείγματος EU LI1 – Ποσά στη στήλη ζ) του υποδείγματος EU-LI1.
	Η ανάλυση των στηλών στις κανονιστικές κατηγορίες κινδύνου β) έως ε) αντιστοιχεί στην ανάλυση που αναφέρεται στο τρίτο μέρος του ΚΚΑ:
β	**Πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου** Ανοίγματα στο τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ Τα ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου αντιστοιχούν είτε στο ποσό ανοίγματος που εφαρμόζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου (βλέπε τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 άρθρο 111 του ΚΚΑ) είτε στα ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης (EAD) στην προσέγγιση IRB του πιστωτικού κινδύνου (βλέπε τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 άρθρα 166, 167 και 168 του ΚΚΑ).
γ	**Πλαίσιο τιτλοποίησης** Ανοίγματα πέραν του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που αναφέρονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ Τα ανοίγματα τιτλοποίησης προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 άρθρο 246 του ΚΚΑ.
δ	**Πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)** Ανοίγματα που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ
ε	**Πλαίσιο κινδύνου αγοράς** Ανοίγματα κινδύνου αγοράς που αντιστοιχούν σε θέσεις οι οποίες υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς στο τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ Μόνον οι γραμμές 1 έως 3 και 12 του παρόντος υποδείγματος δημοσιοποιούνται όσον αφορά αυτήν τη στήλη.
όλες	Όταν ένα μεμονωμένο στοιχείο υπόκειται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με περισσότερα από ένα πλαίσια κινδύνου, δημοσιοποιείται σε όλες τις σχετικές στήλες που αντιστοιχούν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Κατά συνέπεια, το άθροισμα των ποσών στις στήλες β) έως ε) του παρόντος υποδείγματος μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το ποσό στη στήλη α) του παρόντος υποδείγματος. Τα ιδρύματα παρέχουν ποιοτικές εξηγήσεις για τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για περισσότερα από ένα πλαίσια κινδύνου που αναφέρονται στο τρίτο μέρος του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα)

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχείο β) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU LI3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	Οι γραμμές είναι ευέλικτες. Παρέχονται δημοσιοποιήσεις για τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο λογιστικό και το ρυθμιστικό πεδίο ενοποίησης, όπως ορίζονται σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το πρώτο μέρος τίτλος II τμήματα 2 και 3 του ΚΚΑ, για τις οποίες η μέθοδος της λογιστικής ενοποίησης διαφέρει από τη μέθοδο της ρυθμιστικής ενοποίησης. Μία γραμμή ανά οντότητα.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Επωνυμία φορέα** Εμπορική επωνυμία οποιασδήποτε οντότητας περιλαμβάνεται ή αφαιρείται από το κανονιστικό και λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης ενός ιδρύματος
β	**Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης** Μέθοδος ενοποίησης που χρησιμοποιείται σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο
γ έως ζ	**Μέθοδος ρυθμιστικής ενοποίησης** Μέθοδος ενοποίησης που εφαρμόζεται για τους σκοπούς του πρώτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ Κατ' ελάχιστον, δημοσιοποιούνται οι μέθοδοι που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα σημειώνουν τις κατάλληλες στήλες για να προσδιορίσουν τη μέθοδο ενοποίησης κάθε οντότητας στο πλαίσιο του λογιστικού πλαισίου και εάν, στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, κάθε οντότητα (i) είναι πλήρως ενοποιημένη, (ii) είναι ενοποιημένη με τη μέθοδο της αναλογικής ενοποίησης, (iii) είναι αναγνωρισμένη βάσει της μεθόδου της καθαρής θέσης, (iv) ούτε ενοποιείται, ούτε αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, ή (v) αφαιρείται.
η	**Περιγραφή της οντότητας** Σύντομη περιγραφή της οντότητας, με (τουλάχιστον) δημοσιοποίηση του τομέα δραστηριότητάς της

Πίνακας EU LIA – Επεξηγήσεις διαφορών μεταξύ ποσών λογιστικών και ρυθμιστικών ανοιγμάτων. Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχεία β) και δ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU LIA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Τα ιδρύματα επεξηγούν και παρέχουν ποσοτικά στοιχεία για την προέλευση τυχόν σημαντικών διαφορών μεταξύ των ποσών στις στήλες α) και β) στο υπόδειγμα EU LI1, ανεξάρτητα από το εάν οι διαφορές προκύπτουν από διαφορετικούς κανόνες ενοποίησης ή από τη χρήση διαφορετικών λογιστικών προτύπων μεταξύ της λογιστικής και της ρυθμιστικής ενοποίησης.
β)	Τα ιδρύματα επεξηγούν την προέλευση των διαφορών μεταξύ των λογιστικών αξιών στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης και των ποσών που λαμβάνονται υπόψη για ρυθμιστικούς σκοπούς και παρατίθενται στο υπόδειγμα EU LI2.

Πίνακας EU LIB – Άλλες ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής. Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχεία στ), ζ) και η) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU LIB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό ποσό κατά το οποίο τα πραγματικά ίδια κεφάλαια υπολείπονται των απαιτούμενων σε όλες τις θυγατρικές που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση και την επωνυμία ή τις επωνυμίες των θυγατρικών αυτών.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
β)	Κατά περίπτωση, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το όνομα ή τα ονόματα των θυγατρικών που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.
γ)	Κατά περίπτωση, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις περιστάσεις υπό τις οποίες γίνεται χρήση της παρέκκλισης που αναφέρεται στο άρθρο 7 του ΚΚΑ ή της μεθόδου μερικής ενοποίησης που ορίζεται στο άρθρο 9 του ΚΚΑ.
δ)	Κατά περίπτωση, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό ποσό κατά το οποίο τα πραγματικά ίδια κεφάλαια υπολείπονται των απαιτούμενων σε όλες τις θυγατρικές που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση και την επωνυμία ή τις επωνυμίες των θυγατρικών αυτών.

Υπόδειγμα EU PV1 – Υπόδειγμα EU-PV1: Προσαρμογές συνετής αποτίμησης (PVA): Σταθερός μορφότυπος

6. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη βασική προσέγγιση για τον καθορισμό της πρόσθετης προσαρμογής αποτίμησης για τη συνετή αποτίμηση σύμφωνα με το κεφάλαιο III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής ([6]) δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU PV1, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα V του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
Γραμμές 1 έως 10	**AVA επιπέδου κατηγορίας** Οι ΠΠΑ επιπέδου κατηγορίας για την αβεβαιότητα τιμών στην αγορά, τα έξοδα εκκαθάρισης, τον κίνδυνο υποδείγματος, τις συγκεντρωμένες θέσεις, τις μελλοντικές διοικητικές δαπάνες, την πρόωρη λήξη και τον λειτουργικό κίνδυνο καθορίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 9 έως 11 και 14 έως 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, αντιστοίχως. Για τις κατηγορίες της αβεβαιότητας τιμών στην αγορά, των εξόδων εκκαθάρισης και του κινδύνου υποδείγματος, οι οποίες υπόκεινται σε όφελος διαφοροποίησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 9 παράγραφος 6, στο άρθρο 10 παράγραφος 7 και στο άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, αντιστοίχως, οι ΠΠΑ επιπέδου κατηγορίας δημοσιοποιούνται στις στήλες α έως EU-ε2 του παρόντος υποδείγματος ως το κατ' αποκοπή άθροισμα των μεμονωμένων ΠΠΑ πριν από το όφελος διαφοροποίησης. Τα οφέλη διαφοροποίησης σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής περιλαμβάνονται στη στήλη στ) του παρόντος υποδείγματος.
1	**Αβεβαιότητα τιμών στην αγορά** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
2	**Άνευ αντικειμένου**
3	**Έξοδα εκκαθάρισης** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA εξόδων εκκαθάρισης υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
4	**Συγκεντρωμένες θέσεις** Άρθρο 105 παράγραφος 11 του ΚΚΑ Οι AVA συγκεντρωμένων θέσεων υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.

([6]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2016/101 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 26ης Οκτωβρίου 2015, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη συνετή αποτίμηση βάσει του άρθρου 105 παράγραφος 14 (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 54).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
5	**Πρόωρη λήξη** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι ΑΥΑ πρόωρης λήξης υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
6	**Κίνδυνος υποδείγματος** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι ΑΥΑ κινδύνου υποδείγματος υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
7	**Λειτουργικός κίνδυνος** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι ΑΥΑ λειτουργικού κινδύνου υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
8	**Άνευ αντικειμένου**
9	**Άνευ αντικειμένου**
10	**Μελλοντικές διοικητικές δαπάνες** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι ΑΥΑ μελλοντικών διοικητικών δαπανών υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
11	Άνευ αντικειμένου
12	**Συνολικές πρόσθετες προσαρμογές αποτίμησης** Οι συνολικές ΑΥΑ που αφαιρούνται από ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ δημοσιοποιούνται στη γραμμή 12 στήλη στ) του παρόντος υποδείγματος. Αυτό το ποσό είναι συναφές με το ποσό στη γραμμή 7 του υποδείγματος EU CC1, καθώς και με το ποσό στη γραμμή 5 στήλη α) του υποδείγματος EU LI2. Για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στη βασική προσέγγιση, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 σχετικά με τη συνετή αποτίμηση, οι συνολικές ΑΥΑ είναι το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 1 έως 10 του παρόντος υποδείγματος, και των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) εδάφια i) έως iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στην εφεδρική προσέγγιση, εάν υπάρχουν. Για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 σχετικά με τη συνετή αποτίμηση, οι συνολικές ΑΥΑ που περιλαμβάνονται στη στήλη στ) του παρόντος υποδείγματος είναι το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 5 αυτού του κεφαλαίου.
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α-ε	**Ανάλυση ανά ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Τα ιδρύματα κατανέμουν τα οικεία στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής (χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και τραπεζικό χαρτοφυλάκιο), σύμφωνα με τις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου: επιτόκιο, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικό εμπόρευμα. Η ανάλυση σε αυτές τις στήλες εξαιρεί τις ΑΥΑ που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής που δημοσιοποιούνται στις στήλες EU-ε1 και EU-ε2 του παρόντος υποδείγματος.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU ε1	**AVA επιπέδου κατηγορίας – Αβεβαιότητα αποτίμησης: AVA μη δεδουλευμένων πιστωτικών περιθωρίων** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ, άρθρο 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής Η συνολική AVA για μη δεδουλευμένα πιστωτικά περιθώρια («AVA για CVA») και η κατανομή της στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος, καθορίζεται βάσει του άρθρου 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
EU ε2	**AVA επιπέδου κατηγορίας – AVA επενδυτικών εξόδων και εξόδων χρηματοδότησης** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ, άρθρο 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής Η συνολική AVA επενδυτικών εξόδων και εξόδων χρηματοδότησης και η κατανομή της στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος, καθορίζεται βάσει του άρθρου 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
στ	**Σύνολο επιπέδου κατηγορίας μετά τη διαφοροποίηση** Για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στη βασική προσέγγιση, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής, το σύνολο επιπέδου κατηγορίας μετά τη διαφοροποίηση περιλαμβάνει τις συνολικές AVA που υπολογίζονται σύμφωνα με τη βασική προσέγγιση για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας τα οποία περιλαμβάνονται στον υπολογισμό κατώτατων ορίων σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής. Περιλαμβάνει τα οφέλη διαφοροποίησης που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής. Οι συνολικές AVA στη γραμμή 12 στήλη στ) του παρόντος υποδείγματος περιλαμβάνουν τα ποσά που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) εδάφια i) έως iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στην εφεδρική προσέγγιση, εάν υπάρχουν. Για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 σχετικά με τη συνετή αποτίμηση, οι συνολικές AVA που περιλαμβάνονται στη γραμμή 12 του παρόντος υποδείγματος είναι το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 5 αυτού του κεφαλαίου.
ζ	**Εκ των οποίων: συνολική βασική προσέγγιση εντός του χαρτοφυλακίου** Για κάθε σχετική κατηγορία AVA, για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στη βασική προσέγγιση όπως ορίζεται στο κεφάλαιο III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής, ποσοστό των AVA που προκύπτουν από θέσεις οι οποίες διατηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών: το σύνολο των θέσεων σε χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα οι οποίες κατέχονται από ένα ίδρυμα με σκοπό τη συναλλαγή ή την αντιστάθμιση θέσεων που κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση σύμφωνα με το άρθρο 104 του ΚΚΑ. Η αξία που δημοσιοποιείται περιλαμβάνει τα οφέλη διαφοροποίησης που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.
η	**Εκ των οποίων: συνολική βασική προσέγγιση εντός του χαρτοφυλακίου τραπεζικών συναλλαγών** Για κάθε σχετική κατηγορία AVA, για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στη βασική προσέγγιση όπως ορίζεται στο κεφάλαιο III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής, ποσοστό των AVA που προκύπτουν από θέσεις εύλογης αξίας σε χρηματοπιστωτικά μέσα και εμπορεύματα οι οποίες δεν διατηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών Η αξία που δημοσιοποιείται περιλαμβάνει τα οφέλη διαφοροποίησης που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): μέσα και αποθεματικά			
1	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		(η)
	εκ των οποίων: Μέσο τύπου 1		
	εκ των οποίων: Μέσο τύπου 2		
	εκ των οποίων: Μέσο τύπου 3		
2	Κέρδη εις νέον		
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά)		
EU-3α	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους		
4	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1		
5	Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1)		
EU-5α	Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα		
6	**Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές**		
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): ρυθμιστικές προσαρμογές			
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)		
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό)		(α) μείον (δ)

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
9	Άνευ αντικειμένου		
10	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)		
11	Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους		
12	Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας		
13	Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού (αρνητικό ποσό)		
14	Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική διαβάθμιση		
15	Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών (αρνητικό ποσό)		
16	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)		
17	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
18	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
19	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
20	Άνευ αντικειμένου		
EU-20α	Ποσό του ανοίγματος των ακόλουθων στοιχείων που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης		
EU-20β	εκ των οποίων: ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (αρνητικό ποσό)		
EU-20γ	εκ των οποίων: θέσεις τιτλοποίησης (αρνητικό ποσό)		
EU-20δ	εκ των οποίων: ατελείς συναλλαγές (αρνητικό ποσό)		
21	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)		
22	Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % (αρνητικό ποσό)		
23	εκ των οποίων: άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες		
24	Άνευ αντικειμένου		
25	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές		
EU-25α	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης (αρνητικό ποσό)		
EU-25β	Προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών (αρνητικό ποσό)		
26	Άνευ αντικειμένου		
27	Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
27α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές		
28	**Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)**		
29	**Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)**		
	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): μέσα		
30	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		(θ)
31	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων		
32	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων		
33	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1		
EU-33α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1		
EU-33β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1		
34	Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους		
35	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση		
36	**Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές**		
	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): ρυθμιστικές προσαρμογές		
37	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)		

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
38	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
39	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
40	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
41	Άνευ αντικειμένου		
42	Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία της κατηγορίας 2 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
42α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο ΑΤ1		
43	**Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ΑΤ1)**		
44	**Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ΑΤ1)**		
45	**Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (Τ1 = CET1 + ΑΤ1)**		
	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Τ2): μέσα		
46	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		
47	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία Τ2, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ		
EU-47α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία Τ2		

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
EU-47β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία Τ2		
48	Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 5 ή 34) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους		
49	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση		
50	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου		
51	**Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Τ2) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές**		
	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Τ2): ρυθμιστικές προσαρμογές		
52	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (αρνητικό ποσό)		
53	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
54	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
54α	Άνευ αντικειμένου		
55	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
56	Άνευ αντικειμένου		
EU-56α	Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
EU-56β	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο Τ2		
57	**Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Τ2)**		
58	**Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Τ2)**		
59	**Σύνολο κεφαλαίου (ΤC = Τ1 + Τ2)**		
60	**Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο**		
	Δείκτες και απαιτήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των αποθεμάτων ασφαλείας		
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1		
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1		
63	Συνολικό κεφάλαιο		
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της κατηγορίας CET1 του ιδρύματος		
65	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου		
66	εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας		
67	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου		
EU-67α	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII)		
EU-67β	εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης		

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
68	**Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων**		
Εθνικά ελάχιστα (εάν διαφέρουν από εκείνα της Βασιλείας ΙΙΙ)			
69	Άνευ αντικειμένου		
70	Άνευ αντικειμένου		
71	Άνευ αντικειμένου		
Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (πριν από στάθμιση κινδύνου)			
72	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις σε ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)		
73	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)		
74	Άνευ αντικειμένου		
75	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ)		
Εφαρμοστέα ανώτατα όρια όσον αφορά τη συμπερίληψη προβλέψεων στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2			
76	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)		
77	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης		

		(α)	(β)
		Ποσά	**Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς του ισολογισμού στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**
78	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)		
79	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων		
Κεφαλαιακά μέσα που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης (ισχύει μόνο μεταξύ 1ης Ιανουαρίου 2014 και 1ης Ιανουαρίου 2022)			
80	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης		
81	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)		ζ
82	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης		
83	Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)		
84	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης		
85	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)		

Υπόδειγμα EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

Ευέλικτο υπόδειγμα. Οι γραμμές πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τον ισολογισμό που περιλαμβάνεται στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των ιδρυμάτων. Οι στήλες διατηρούνται σταθερές, εκτός εάν το ίδρυμα έχει το ίδιο λογιστικό και ρυθμιστικό πεδίο εφαρμογής ενοποίησης, οπότε οι στήλες (α) και (β) συγχωνεύονται.

		α	β	γ
		Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	**Εντός του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**	**Στοιχεία αναφοράς**
		Στο τέλος της περιόδου	**Στο τέλος της περιόδου**	
Ενεργητικό - *Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις*				
1				
2				
3				
xxx	**Σύνολο ενεργητικού**			

		α	β	γ
		Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	**Εντός του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**	**Στοιχεία αναφοράς**
		Στο τέλος της περιόδου	**Στο τέλος της περιόδου**	
Παθητικό - *Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων παθητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις*				
1				
2				
3				
xxx	**Σύνολο παθητικού**			

		α	β	γ
		Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	**Εντός του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης**	**Στοιχεία αναφοράς**
		Στο τέλος της περιόδου	**Στο τέλος της περιόδου**	
Ίδια κεφάλαια				
1				
2				
3				
xxx	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων**			

Υπόδειγμα EU CCA: Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων

		α
		Ποιοτικές ή ποσοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
1	Εκδότης	
2	Μοναδικό αναγνωριστικό (π.χ. αναγνωριστικό CUSIP, ISIN ή Bloomberg για ιδιωτική τοποθέτηση)	
2α	Δημόσια ή ιδιωτική τοποθέτηση	
3	Εφαρμοστέα νομοθεσία του μέσου	
3α	Συμβατική αναγνώριση αρμοδιοτήτων απόσβεσης και μετατροπής των αρχών εξυγίανσης	
	Ρυθμιστική μεταχείριση	
4	Τρέχουσα μεταχείριση λαμβάνοντας υπόψη, κατά περίπτωση, μεταβατικούς κανόνες του ΚΚΑ	
5	Κανόνες του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) μετά τη μεταβατική περίοδο	
6	Επιλέξιμο σε ατομική/(υπο)ενοποιημένη / ατομική & (υπο)ενοποιημένη βάση	
7	Τύπος μέσου (οι τύποι ορίζονται από κάθε περιοχή δικαιοδοσίας)	

		α
		Ποιοτικές ή ποσοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
8	Ποσό αναγνωριζόμενο σε ρυθμιστικό κεφάλαιο ή επιλέξιμες υποχρεώσεις (νόμισμα σε εκατομμύρια, βάσει της πλέον πρόσφατης ημερομηνίας αναφοράς)	
9	Ονομαστικό ποσό του μέσου	
EU-9α	Τιμή έκδοσης	
EU-9β	Τιμή εξόφλησης	
10	Λογιστική ταξινόμηση	
11	Αρχική ημερομηνία έκδοσης	
12	Αόριστης διάρκειας ή με ημερομηνία λήξης	
13	Αρχική ημερομηνία λήξης	
14	Για ανάκληση από τον εκδότη απαιτείται προηγούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές	
15	Προαιρετική ημερομηνία ανάκλησης, ενδεχόμενες ημερομηνίες ανάκλησης και ποσό εξόφλησης	
16	Μεταγενέστερες ημερομηνίες ανάκλησης, κατά περίπτωση	
	Τοκομερίδια/μερίσματα	
17	Σταθερό ή κυμαινόμενο μέρισμα/τοκομερίδιο	
18	Επιτόκιο τοκομεριδίου και κάθε σχετικός δείκτης	
19	Ύπαρξη όρου αναστολής μερισμάτων	
EU-20α	Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη χρόνου)	
EU-20β	Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη ποσού)	
21	Ύπαρξη δυνατότητας αναβάθμισης ή άλλου κινήτρου για εξόφληση	
22	Μη σωρευτικό ή σωρευτικό	
23	Μετατρέψιμο ή μη μετατρέψιμο	
24	Εάν είναι μετατρέψιμο, το/τα γεγονός(-τα) ενεργοποίησης	

		α
		Ποιοτικές ή ποσοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
25	Εάν είναι μετατρέψιμο, πλήρης ή μερική μετατροπή	
26	Εάν είναι μετατρέψιμο, ο συντελεστής μετατροπής	
27	Εάν είναι μετατρέψιμο, υποχρεωτική ή προαιρετική μετατροπή	
28	Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον τύπο του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή	
29	Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον εκδότη του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή	
30	Χαρακτηριστικά απόσβεσης	
31	Εάν υφίσταται απόσβεση, το/τα γεγονός(-τα) απόσβεσης	
32	Εάν υφίσταται απόσβεση, πλήρης ή μερική απόσβεση	
33	Εάν υφίσταται απόσβεση, μόνιμη ή προσωρινή απόσβεση	
34	Εάν υφίσταται προσωρινή απόσβεση, περιγραφή του μηχανισμού απόσβεσης	
34α	Τύπος διαβάθμισης (μόνο για επιλέξιμες υποχρεώσεις)	
EU-34β	Κατάταξη του μέσου σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας	
35	Θέση στην ιεραρχία διαβάθμισης κατά τη ρευστοποίηση (προσδιορίστε τον τύπο μέσου που είναι αμέσως ανώτερος από το μέσο)	
36	Μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά	
37	Εάν ναι, καθορίστε τα μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά	
37α	Σύνδεσμος προς τους πλήρεις όρους και προϋποθέσεις του μέσου (σήμανση)	

([1]) Γράψτε «Δ/Ε», εάν δεν ισχύει το ερώτημα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII

Οδηγίες για τα υποδείγματα δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων

Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχεία α), δ), ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CC1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

2. Για τους σκοπούς του υποδείγματος EU CC1, οι ρυθμιστικές προσαρμογές περιλαμβάνουν αφαιρέσεις από τα ίδια κεφάλαια και εποπτικές προσαρμογές.

3. Τα ιδρύματα καλούνται να συμπληρώσουν τη στήλη β) του παρόντος υποδείγματος για να δείξουν την πηγή κάθε σημαντικής πληροφορίας, η οποία διασταυρώνεται με τις αντίστοιχες γραμμές στο υπόδειγμα EU CC2.

4. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα περιγραφή όλων των περιορισμών που εφαρμόζονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον ΚΚΑ και των μέσων, των εποπτικών προσαρμογών και των αφαιρέσεων στα οποία εφαρμόζονται οι εν λόγω περιορισμοί. Περιλαμβάνουν επίσης ολοκληρωμένη επεξήγηση της βάσης επί της οποίας υπολογίζονται οι δείκτες κεφαλαίου όταν οι εν λόγω δείκτες κεφαλαίου υπολογίζονται με τη χρήση στοιχείων ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζονται σε διαφορετική βάση από εκείνη που προβλέπεται στον ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Κεφαλαιακά μέσα και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) και με τα άρθρα 27, 28, 29 του ΚΚΑ και τον κατάλογο της ΕΑΤ όπως αναφέρεται στο άρθρο 26 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η κατανομή τους βάσει του είδους του μέσου.
2	Κέρδη εις νέον Κέρδη εις νέον πριν από όλες τις κανονιστικές προσαρμογές, σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ (πριν από τη συμπερίληψη οποιωνδήποτε ενδιάμεσων καθαρών κερδών ή ζημιών)
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά) Ποσό συσσωρευμένων λοιπών συνολικών εσόδων και λοιπών αποθεματικών, σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και ε) του ΚΚΑ.
EU-3α	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους Ποσό κεφαλαίων για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ
4	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1 Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 2 του ΚΚΑ
5	Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1) Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1) σύμφωνα με το άρθρο 84 του ΚΚΑ
EU-5α	Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ

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

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
6	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από κανονιστικές προσαρμογές Άθροισμα ποσών στις γραμμές 1 έως EU-5α του παρόντος υποδείγματος
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό) Πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό) Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και με το άρθρο 37 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
9	Άνευ αντικειμένου
10	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και με το άρθρο 38 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
11	Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ
12	Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και με το άρθρο 40 του ΚΚΑ
13	Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού (αρνητικό ποσό) Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό).
14	Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική διαβάθμιση Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από μεταβολές στην πιστωτική διαβάθμιση, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
15	Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών (αρνητικό ποσό) Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και με το άρθρο 41 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
16	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και στο άρθρο 42 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
17	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και στο άρθρο 44 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
18	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), στα άρθρα 43, 45, 46, στο άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3 και στο άρθρο 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό).
19	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), στα άρθρα 43, 45, 47, στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) και στο άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό).
20	Άνευ αντικειμένου
EU-20α	Ποσό του ανοίγματος των ακόλουθων στοιχείων που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης Ποσό του ανοίγματος που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης, όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ
EU-20β	εκ των οποίων: ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (αρνητικό ποσό) Από το ποσό στην EU-20α, το ποσό που αφορά τις ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) και με τα άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
EU-20γ	εκ των οποίων: θέσεις τιτλοποίησης (αρνητικό ποσό) Από το ποσό στην EU-20α του παρόντος υποδείγματος, το ποσό που αφορά τις θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii), με το άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), με το άρθρο 244 παράγραφος 1 σημείο β) και με το άρθρο 258 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
EU-20δ	εκ των οποίων: ατελείς συναλλαγές (αρνητικό ποσό) Από το ποσό στην EU-20α του παρόντος υποδείγματος, το ποσό που αφορά τις ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) και με το άρθρο 379 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
21	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), στο άρθρο 38 και στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
22	Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % (αρνητικό ποσό) Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
23	εκ των οποίων: άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες Από το ποσό στη γραμμή 22 του παρόντος υποδείγματος, το ποσό των άμεσων, έμμεσων και σύνθετων τοποθετήσεων του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ) και με το άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
24	Άνευ αντικειμένου
25	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές Από το ποσό στη γραμμή 22 του παρόντος υποδείγματος, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1στοιχείο γ), στο άρθρο 38 και στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ
EU-25α	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης (αρνητικό ποσό) Ζημίες της τρέχουσας χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
EU-25β	Προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών (αρνητικό ποσό). Ποσό των προβλέψιμων φορολογικών επιβαρύνσεων που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
26	Άνευ αντικειμένου
27	Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό) Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
EU-27α	Άλλες κανονιστικές προσαρμογές Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη γραμμή κάθε ρυθμιστική προσαρμογή που ισχύει και αναφέρεται ως μέρος της εποπτικής αναφοράς χωρίς να περιλαμβάνεται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή του παρόντος υποδείγματος, συμπεριλαμβανομένου του ποσού των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9, όταν απαιτείται και μέχρι το τέλος της μεταβατικής περιόδου
28	Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) Υπολογίζεται ως το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 7 έως EU-20α, 21, 22 και EU-25α έως EU-27α του παρόντος υποδείγματος
29	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) Υπολογίζεται ως γραμμή 6 μείον γραμμή 28 του παρόντος υποδείγματος
30	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο σύμφωνα με τα άρθρα 51 και 52 του ΚΚΑ
31	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων Το ποσό στη γραμμή 30 του παρόντος υποδείγματος που κατατάσσεται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
32	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων Το ποσό στη γραμμή 30 του παρόντος υποδείγματος που κατατάσσεται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων
33	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1 Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1 σύμφωνα με το άρθρο 486 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
EU-33α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1
EU-33β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1
34	Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5 του παρόντος υποδείγματος) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους, όπως περιγράφεται στα άρθρα 85 και 86 του ΚΚΑ
35	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση Το ποσό στη γραμμή 34 του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με τα μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
36	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από κανονιστικές προσαρμογές Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 30, 33, EU-33α, EU-33β και 34 του παρόντος υποδείγματος
37	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως περιγράφεται στο άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), στο άρθρο 56 στοιχείο α) και στο άρθρο 57 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
38	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, όπως περιγράφονται στο άρθρο 56 στοιχείο β) και στο άρθρο 58 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
39	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 56 στοιχείο γ) και στα άρθρα 59, 60 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
40	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 56 στοιχείο δ) και στα άρθρα 59 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
41	Άνευ αντικειμένου
42	Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό) Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 του ιδρύματος όπως περιγράφεται στο άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
Eu-42α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο ΑΤ1 Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη γραμμή κάθε ρυθμιστική προσαρμογή που ισχύει και αναφέρεται ως μέρος της εποπτικής αναφοράς χωρίς να περιλαμβάνεται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή του παρόντος υποδείγματος
43	Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ΑΤ1) Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 37 έως EU-42α του παρόντος υποδείγματος
44	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ΑΤ1) Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ΑΤ1), υπολογίζεται ως γραμμή 36 μείον γραμμή 43 του παρόντος υποδείγματος
45	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (Τ1 = CET1 + ΑΤ1) Κεφάλαιο της κατηγορίας 1, υπολογίζεται ως γραμμή 29 συν γραμμή 44 του παρόντος υποδείγματος
46	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως περιγράφονται στα άρθρα 62 και 63 του ΚΚΑ
47	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία Τ2, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ
EU-47α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία Τ2
EU-47β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία Τ2
48	Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 5 ή 34) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμές 5 ή 34 του παρόντος υποδείγματος) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους, όπως περιγράφεται στα άρθρα 87 και 88 του ΚΚΑ
49	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση Από το ποσό στη γραμμή 48, το ποσό που σχετίζεται με τα μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
50	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχεία γ) και δ) του ΚΚΑ
51	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Τ2) πριν από κανονιστικές προσαρμογές Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 46 έως 48 και στη γραμμή 50 του παρόντος υποδείγματος
52	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, όπως περιγράφεται στο άρθρο 63 στοιχείο β) εδάφιο i), στο άρθρο 66 στοιχείο α) και στο άρθρο 67 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
53	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, όπως περιγράφονται στο άρθρο 66 στοιχείο β) και στο άρθρο 68 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
54	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 66 στοιχείο γ) και στα άρθρα 69, 70 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
54α	Άνευ αντικειμένου
55	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό) Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο δ) και τα άρθρα 69 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
56	Άνευ αντικειμένου
EU-56α	Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό) Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο ε) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό)
EU-56β	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο Τ2 Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη γραμμή κάθε ρυθμιστική προσαρμογή που ισχύει και αναφέρεται ως μέρος της εποπτικής αναφοράς χωρίς να περιλαμβάνεται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή του παρόντος υποδείγματος

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
57	Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 52 έως EU-56β του παρόντος υποδείγματος
58	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2), υπολογίζεται ως γραμμή 51 μείον γραμμή 57 του παρόντος υποδείγματος
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2) Σύνολο κεφαλαίου, υπολογίζεται ως γραμμή 45 συν γραμμή 58 του παρόντος υποδείγματος
60	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 Το κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο), υπολογίζεται ως η γραμμή 29 διά της γραμμής 60 (εκπεφρασμένης ως ποσοστό) του παρόντος υποδείγματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο), υπολογίζεται ως η γραμμή 45 διά της γραμμής 60 (εκπεφρασμένης ως ποσοστό) του παρόντος υποδείγματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ
63	Συνολικό κεφάλαιο Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο), υπολογίζεται ως η γραμμή 59 διά της γραμμής 60 (εκπεφρασμένης ως ποσοστό) του παρόντος υποδείγματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του ιδρύματος στην κατηγορία CET1 Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του ιδρύματος στην κατηγορία CET1 υπολογίζονται ως απαίτηση κατηγορίας CET1 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, συν την πρόσθετη απαίτηση κατηγορίας CET1 την οποία υποχρεούνται να τηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ («ΟΚΑ»), συν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 6 της ΟΚΑ εκπεφρασμένη ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο. Υπολογίζεται ως ποσοστό 4,5 % συν τις πρόσθετες απαιτήσεις του πυλώνα 2 τις οποίες οφείλουν να τηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ συν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας υπολογιζόμενη σύμφωνα με τα άρθρα 128, 129, 130, 131 και 133 της ΟΚΑ. Αυτή η γραμμή δείχνει την αναλογία της κατηγορίας CET1 που σχετίζεται με την αξιολόγηση των περιορισμών διανομής.
65	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 129 της ΟΚΑ
66	εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση τήρησης αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 130 της ΟΚΑ
67	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 133 της ΟΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-67α	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII) Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας G-SII ή O-SII σύμφωνα με το άρθρο 131 της ΟΚΑ
EU-67β	εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και οι οποίες πρέπει να τηρούνται μέσω κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ
68	Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων Υπολογίζεται ως γραμμή 61 μείον 4,5 (ποσοστιαίες μονάδες), μείον EU-67β, μείον το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την κάλυψη των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων της κατηγορίας 1 και 2.
69	Άνευ αντικειμένου
70	Άνευ αντικειμένου
71	Άνευ αντικειμένου
72	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), τα άρθρα 45 και 46, το άρθρο 56 στοιχείο γ), τα άρθρα 59 και 60, το άρθρο 66 στοιχείο γ) και τα άρθρα 69, 70 και 72θ του ΚΚΑ
73	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), τα άρθρα 43, 45 και 47, το άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 του ΚΚΑ (το συνολικό ποσό αυτών των επενδύσεων που δεν δημοσιοποιούνται στη γραμμή 19 και στη γραμμή 23 του παρόντος υποδείγματος)
74	Άνευ αντικειμένου
75	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και τα άρθρα 38 και 48 του ΚΚΑ (το συνολικό ποσό αυτών των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που δεν δημοσιοποιούνται στη γραμμή 21 και στη γραμμή 25 του παρόντος υποδείγματος)

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
76	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου) Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
77	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
78	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου) Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ
79	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ
80	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης, σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 3 και το άρθρο 486 παράγραφοι 2 και 5 του ΚΚΑ
81	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις) Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις), σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 3 και το άρθρο 486 παράγραφοι 2 και 5 του ΚΚΑ
82	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης, σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 4 και το άρθρο 486 παράγραφοι 3 και 5 του ΚΚΑ
83	Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις) Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις), σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 4 και το άρθρο 486 παράγραφοι 3 και 5 του ΚΚΑ
84	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης, σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 5 και το άρθρο 486 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ
85	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις) Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις), σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 5 και το άρθρο 486 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ

Υπόδειγμα EU CC2 – Συμφωνία των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχείο α) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CC2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον ισολογισμό που περιλαμβάνεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις τους. Οικονομικές καταστάσεις είναι οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για τις δημοσιοποιήσεις στο τέλος του έτους.

7. Οι γραμμές του υποδείγματος είναι ευέλικτες και δημοσιοποιούνται από τα ιδρύματα σύμφωνα με τις οικονομικές τους καταστάσεις. Τα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν όλες τις συνιστώσες οι οποίες απαρτίζουν τα κανονιστικά ίδια κεφάλαια ή αφαιρούνται από αυτά, στοιχεία παθητικού όπως τα χρέη, ή άλλες γραμμές του ισολογισμού που επηρεάζουν τα κανονιστικά ίδια κεφάλαια, όπως τα άυλα στοιχεία ενεργητικού, η υπεραξία και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Τα ιδρύματα επεκτείνουν τα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του ισολογισμού όπως απαιτείται ώστε να διασφαλίζεται ότι εμφανίζονται ξεχωριστά όλες οι συνιστώσες οι οποίες περιλαμβάνονται στη σύνθεση του υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων (υπόδειγμα EU CC1). Τα ιδρύματα επεκτείνουν τα στοιχεία μόνον έως το επίπεδο διασποράς που είναι απαραίτητο για την εξαγωγή των συνιστωσών οι οποίες απαιτούνται από το υπόδειγμα EU CC1. Η δημοσιοποίηση είναι ανάλογη προς την πολυπλοκότητα του ισολογισμού του ιδρύματος.

8. Οι στήλες είναι προκαθορισμένες και δημοσιοποιούνται ως εξής:

   α) Στήλη α: Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στον ισολογισμό ο οποίος περιέχεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις τους σύμφωνα με το λογιστικό πεδίο της ενοποίησης.

   β) Στήλη β: Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.

   γ) Στήλη γ: Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τη διασταύρωση μεταξύ του στοιχείου ιδίων κεφαλαίων στο υπόδειγμα EU CC2 και των σχετικών στοιχείων στο υπόδειγμα δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων EU CC1. Η αναφορά στη στήλη γ του υποδείγματος EU CC2 συνδέεται με την αναφορά που περιλαμβάνεται στη στήλη β του υποδείγματος EU CC1.

9. Στις ακόλουθες περιπτώσεις όπου το πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης των ιδρυμάτων και το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης είναι ακριβώς τα ίδια, οι στήλες α) και β) του παρόντος υποδείγματος συγχωνεύονται και το γεγονός αυτό δημοσιοποιείται σαφώς:

   δ) Όταν τα ιδρύματα συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, όμως το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης και η μέθοδος ενοποίησης που χρησιμοποιούνται για τον ισολογισμό στις οικονομικές καταστάσεις είναι πανομοιότυπα με το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης και τη μέθοδο ενοποίησης που ορίζονται σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, και τα ιδρύματα δηλώνουν σαφώς την απουσία διαφορών μεταξύ των αντίστοιχων πεδίων εφαρμογής και μεθόδων ενοποίησης.

   ε) Όταν τα ιδρύματα πληρούν τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ σε μερική βάση.

Πίνακας EU CCA – Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων.

10. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CCA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

11. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τον πίνακα EU CCA για τις ακόλουθες κατηγορίες: Μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, μέσα της κατηγορίας 2 και, κατά την έννοια του άρθρου 72β του ΚΚΑ, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων.

12. Οι πίνακες περιλαμβάνουν ξεχωριστές στήλες με τα χαρακτηριστικά κάθε μέσου κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και μέσου επιλέξιμων υποχρεώσεων. Σε περιπτώσεις όπου διαφορετικά μέσα της ίδιας κατηγορίας έχουν όμοια χαρακτηριστικά, τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώσουν μόνο μία στήλη για τη δημοσιοποίηση των εν λόγω όμοιων χαρακτηριστικών και να αναφέρουν τις εκδόσεις στις οποίες αναφέρονται τα εν λόγω όμοια χαρακτηριστικά. Κατά τη δημοσιοποίηση των στοιχείων στις στήλες για αυτά τα μέσα, τα ιδρύματα τα ομαδοποιούν σε τρεις ενότητες (οριζόντια κατά μήκος του πίνακα) ώστε να δηλώσουν εάν προορίζονται για την κάλυψη i) μόνο απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (αλλά όχι επιλέξιμων υποχρεώσεων), ii) απαιτήσεων και ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ή (iii) μόνο απαιτήσεων επιλέξιμων υποχρεώσεων (αλλά όχι ιδίων κεφαλαίων).

13. Όσον αφορά τα μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που δεν υπάγονται στις εξαιρούμενες υποχρεώσεις, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μόνον κινητές αξίες που συνιστούν ευέλικτα, διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα, εξαιρουμένων δανείων και καταθέσεων.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα των βασικών χαρακτηριστικών των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	Εκδότης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την επίσημη επωνυμία του εκδότη. *Ελεύθερο κείμενο*
2	Μοναδικό αναγνωριστικό (π.χ. αναγνωριστικό CUSIP, ISIN ή Bloomberg για ιδιωτική τοποθέτηση) *Ελεύθερο κείμενο*
EU-2α	Δημόσια ή ιδιωτική τοποθέτηση Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο έχει τοποθετηθεί δημόσια ή ιδιωτικά. *Επιλέξτε από το μενού: [Δημόσια] [Ιδιωτικά]*
3	Εφαρμοστέα νομοθεσία του εγγράφου Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την εφαρμοστέα νομοθεσία του εγγράφου *Ελεύθερο κείμενο*
3α	Συμβατική αναγνώριση αρμοδιοτήτων απόσβεσης και μετατροπής εκ μέρους των αρχών εξυγίανσης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο περιέχει ρήτρα σύμφωνα με την οποία, μετά από απόφαση αρχής εξυγίανσης ή σχετικής αρχής τρίτης χώρας, το αρχικό ποσό των μέσων μπορεί να αποσβεστεί σε μόνιμη βάση ή τα μέσα να μετατρέπονται σε μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 κατά την έννοια, κατά περίπτωση, των ακόλουθων διατάξεων: — Σε σχέση με τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ· — Σε σχέση με τα μέσα της κατηγορίας 2, άρθρο 63 στοιχεία ιδ) ή ιε) του ΚΚΑ· — Σε σχέση με τις επιλέξιμες υποχρεώσεις, άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ· — Σε σχέση με οποιοδήποτε από τα παραπάνω και όταν διέπεται από το δίκαιο τρίτων χωρών, άρθρο 55 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 ([2]) («BRRD»). *Η απόσβεση και η μετατροπή ενδέχεται να συνάδουν τόσο με το άρθρο 55 της BRRD όσο και με οποιαδήποτε από τις τρεις πρώτες περιπτώσεις.* *Επιλέξτε από το μενού: [ΝΑΙ] [ΟΧΙ]*
4	Τρέχουσα μεταχείριση λαμβάνοντας υπόψη, κατά περίπτωση, μεταβατικούς κανόνες του ΚΚΑ Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τη μεταβατική μεταχείριση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων που περιέχεται στον ΚΚΑ. Η αρχική κατάταξη του μέσου αποτελεί το σημείο αναφοράς, ανεξάρτητα από την πιθανή αναταξινόμηση σε χαμηλότερες κατηγορίες ιδίων κεφαλαίων. *Επιλέξτε από το μενού: [Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1] [Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1] [Κατηγορία 2] [Μη επιλέξιμες] [Δ/Ε]* *Ελεύθερο κείμενο - Αναφέρετε εάν ένα μέρος της έκδοσης έχει ανακαταταχθεί σε χαμηλότερες κατηγορίες κεφαλαίου.*
5	Κανόνες του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) μετά τη μεταβατική περίοδο Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τη μεταχείριση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνουν υπόψη τη μεταβατική μεταχείριση. *Επιλέξτε από το μενού: [Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1] [Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1] [Κατηγορία 2]] [Επιλέξιμες υποχρεώσεις] [Μη επιλέξιμες]*

([2]) ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2019/879 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 296).

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα των βασικών χαρακτηριστικών των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
6	Επιλέξιμο σε ατομική/(υπο)ενοποιημένη / ατομική & (υπο)ενοποιημένη βάση Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το ή τα επίπεδα εντός της ομάδας οπού το μέσο περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια/ στις επιλέξιμες υποχρεώσεις. *Επιλέξτε από το μενού: [Ατομικό] [(Υπο)ενοποιημένο] [Ατομικό και (Υπο)ενοποιημένο]*
7	Τύπος μέσου (οι τύποι ορίζονται από κάθε περιοχή δικαιοδοσίας) Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον τύπο του μέσου, ανάλογα με την περιοχή δικαιοδοσίας. *Για τα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, επιλέξτε το όνομα του μέσου από τον κατάλογο της κατηγορίας 1 που δημοσιεύει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.* *Για άλλα μέσα, επιλέξτε από: επιλογές μενού που παρέχονται στα ιδρύματα από κάθε περιοχή δικαιοδοσίας – νομικές αναφορές άρθρων του ΚΚΑ για κάθε τύπο μέσου που θα εισαχθεί*
8	Ποσό αναγνωριζόμενο σε ρυθμιστικό κεφάλαιο ή επιλέξιμες υποχρεώσεις (νόμισμα σε εκατομμύρια, βάσει της πλέον πρόσφατης ημερομηνίας αναφοράς) Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το ποσό που αναγνωρίζεται στα κανονιστικά ίδια κεφάλαια ή τις επιλέξιμες υποχρεώσεις. *Ελεύθερο κείμενο – προσδιορίζει ιδίως εάν ορισμένα τμήματα των μέσων ανήκουν σε διαφορετικές κατηγορίες των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και εάν το ποσό που αναγνωρίζεται στα κανονιστικά ίδια κεφάλαια διαφέρει από το εκδοθέν ποσό.*
9	Ονομαστικό ποσό του μέσου Ονομαστικό ποσό του μέσου στο νόμισμα έκδοσης και στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών *Ελεύθερο κείμενο*
EU-9α	Τιμή έκδοσης Τιμή έκδοσης του μέσου *Ελεύθερο κείμενο*
EU-9β	Τιμή εξόφλησης Τιμή εξόφλησης του μέσου *Ελεύθερο κείμενο*
10	Λογιστική ταξινόμηση Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τη λογιστική ταξινόμηση. *Επιλέξτε από το μενού: [Ίδια κεφάλαια] [Παθητικό - αποσβεσμένο κόστος] [Παθητικό - δικαίωμα εύλογης αξίας] [Μη ελέγχουσες συμμετοχές σε ενοποιημένη θυγατρική]*
11	Αρχική ημερομηνία έκδοσης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την ημερομηνία έκδοσης *Ελεύθερο κείμενο*
12	Αόριστης διάρκειας ή με ημερομηνία λήξης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ένα μέσο είναι αόριστης διάρκειας ή με ημερομηνία λήξης. *Επιλέξτε από το μενού: [Αόριστης διάρκειας] [Με ημερομηνία λήξης]*
13	Αρχική ημερομηνία λήξης Για μέσο με ημερομηνία λήξης, τα ιδρύματα προσδιορίζουν την αρχική ημερομηνία λήξης (ημέρα, μήνας και έτος). Για μέσο αόριστης διάρκειας, τίθεται η ένδειξη «χωρίς ημερομηνία λήξης». *Ελεύθερο κείμενο*

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα των βασικών χαρακτηριστικών των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
14	Για ανάκληση από τον εκδότη απαιτείται προηγούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχει επιλογή ανάκλησης από τον εκδότη (όλοι οι τύποι επιλογών ανάκλησης). *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]*
15	Προαιρετική ημερομηνία ανάκλησης, ενδεχόμενες ημερομηνίες ανάκλησης και ποσό εξόφλησης Για μέσο για το οποίο ο εκδότης έχει δικαίωμα αγοράς, τα ιδρύματα προσδιορίζουν την πρώτη ημερομηνία εξαγοράς, εάν ισχύει για το εν λόγω μέσο δικαίωμα αγοράς σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ημέρα, μήνας και έτος) και, επιπλέον, προσδιορίζουν εάν ισχύει για το εν λόγω μέσο δικαίωμα αγοράς σε περίπτωση επέλευσης φορολογικού και/ή κανονιστικού συμβάντος. Τα ιδρύματα προσδιορίζουν επίσης την τιμή εξαγοράς, κάτι το οποίο βοηθά στην εκτίμηση του διαρκούς χαρακτήρα. *Ελεύθερο κείμενο*
16	Μεταγενέστερες ημερομηνίες εξαγοράς, κατά περίπτωση Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την ύπαρξη και τη συχνότητα μεταγενέστερων ημερομηνιών εξαγοράς, κατά περίπτωση, κάτι το οποίο βοηθά στην εκτίμηση του διαρκούς χαρακτήρα. *Ελεύθερο κείμενο*
17	Σταθερό ή κυμαινόμενο μέρισμα/τοκομερίδιο Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το τοκομερίδιο/μέρισμα είναι: σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια του μέσου, ή κυμαινόμενο καθ' όλη τη διάρκεια του μέσου, ή προς το παρόν σταθερό αλλά με μετάβαση σε κυμαινόμενο επιτόκιο στο μέλλον, ή προς το παρόν κυμαινόμενο αλλά με μετάβαση σε σταθερό επιτόκιο στο μέλλον. *Επιλέξτε από το μενού: [Σταθερό] [Κυμαινόμενο] [Από σταθερό σε κυμαινόμενο] [Από κυμαινόμενο σε σταθερό]*
18	Επιτόκιο τοκομεριδίου και κάθε σχετικός δείκτης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το επιτόκιο τοκομεριδίου του μέσου και κάθε σχετικό δείκτη στον οποίο αναφέρεται το επιτόκιο τοκομεριδίου/μερίσματος. *Ελεύθερο κείμενο*
19	Ύπαρξη όρου αναστολής μερισμάτων Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η μη πληρωμή ενός τοκομεριδίου ή μερίσματος του μέσου απαγορεύει την καταβολή μερισμάτων για κοινές μετοχές (δηλαδή, εάν ισχύει όρος αναστολής μερισμάτων). *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]*
EU-20α	Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη χρόνου) Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ο εκδότης έχει πλήρη διακριτική ευχέρεια, μερική διακριτική ευχέρεια ή καμία διακριτική ευχέρεια σχετικά με το εάν πληρώνεται τοκομερίδιο/μέρισμα. Εάν το ίδρυμα διαθέτει πλήρη διακριτική ευχέρεια ακύρωσης της καταβολής του τοκομεριδίου/μερίσματος σε όλες τις περιπτώσεις, επιλέξτε «Με πλήρη διακριτική ευχέρεια» (έστω και αν ισχύει όρος αναστολής μερισμάτων ο οποίος δεν παρεμποδίζει την από μέρους του ιδρύματος ακύρωση των καταβολών για το μέσο). Εάν υπάρχουν προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται προτού καταστεί δυνατή η ακύρωση της καταβολής (π.χ. ίδια κεφάλαια κάτω από ένα ορισμένο όριο), το ίδρυμα πρέπει να επιλέξει «Με μερική διακριτική ευχέρεια». Εάν το ίδρυμα δεν μπορεί να ακυρώσει την καταβολή, εκτός σε περίπτωση αφερεγγυότητας, τότε πρέπει να επιλέξει «Υποχρεωτικό». *Επιλέξτε από το μενού: [Με πλήρη διακριτική ευχέρεια] [Με μερική διακριτική ευχέρεια] [Υποχρεωτικό]* *Ελεύθερο κείμενο (προσδιορίστε τους λόγους για τη διακριτική ευχέρεια, την ύπαρξη όρων καταβολής μερισμάτων, την ύπαρξη όρων αναστολής μερισμάτων, ACSM [εναλλακτικός μηχανισμός καταβολής τοκομεριδίου])*
EU-20β	Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη ποσού) Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ο εκδότης έχει πλήρη διακριτική ευχέρεια, μερική διακριτική ευχέρεια ή καμία διακριτική ευχέρεια σχετικά με το ποσό του τοκομεριδίου/μερίσματος. *Επιλέξτε από το μενού: [Με πλήρη διακριτική ευχέρεια] [Με μερική διακριτική ευχέρεια] [Υποχρεωτικό]*

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα των βασικών χαρακτηριστικών των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
21	Ύπαρξη δυνατότητας αναβάθμισης ή άλλου κινήτρου για εξόφληση Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχει δυνατότητα αναβάθμισης ή άλλο κίνητρο για εξόφληση. *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]*
22	Μη σωρευτικό ή σωρευτικό Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν τα μερίσματα/τοκομερίδια είναι σωρευτικά ή μη σωρευτικά. *Επιλέξτε από το μενού: [Μη σωρευτικό] [Σωρευτικό] [ACSM]*
23	Μετατρέψιμο ή μη μετατρέψιμο Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ένα μέσο είναι μετατρέψιμο ή μη. *Επιλέξτε από το μενού: [Μετατρέψιμο] [Μη μετατρέψιμο]*
24	Εάν είναι μετατρέψιμο, το/τα γεγονός(-τα) ενεργοποίησης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τους όρους υπό τους οποίους το μέσο μετατρέπεται, συμπεριλαμβανομένου του σημείου μη βιωσιμότητας. Εάν μία ή περισσότερες αρχές έχουν τη δυνατότητα να ενεργοποιήσουν τη μετατροπή, οι εν λόγω αρχές αναφέρονται. Για κάθε μία από τις εν λόγω αρχές, δηλώνεται εάν η νομική βάση για την εξουσιοδότηση ενεργοποίησης της μετατροπής συνίσταται στους όρους της σύμβασης του μέσου (συμβατική προσέγγιση) ή αν η νομική βάση παρέχεται μέσω του κανονιστικού πλαισίου (κανονιστική προσέγγιση). *Ελεύθερο κείμενο*
25	Εάν είναι μετατρέψιμο, πλήρης ή μερική μετατροπή Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο μετατρέπεται πάντοτε πλήρως, μπορεί να μετατραπεί πλήρως ή μερικώς, ή μετατρέπεται πάντοτε μερικώς. *Επιλέξτε από το μενού: [Πάντοτε πλήρως] [Πλήρως ή μερικώς] [Πάντοτε μερικώς]*
26	Εάν είναι μετατρέψιμο, ο συντελεστής μετατροπής Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον συντελεστή μετατροπής στο μέσο που απορροφά περισσότερο τις ζημίες. *Ελεύθερο κείμενο*
27	Εάν είναι μετατρέψιμο, υποχρεωτική ή προαιρετική μετατροπή Για τα μετατρέψιμα μέσα, τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η μετατροπή είναι υποχρεωτική ή προαιρετική. *Επιλέξτε από το μενού: [Υποχρεωτική] [Προαιρετική] [Δ/Ε] και [Κατ' επιλογήν των κατόχων] [Κατ' επιλογήν του εκδότη] [Κατ' επιλογήν τόσο των κατόχων όσο και του εκδότη]*
28	Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον τύπο του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή Για τα μετατρέψιμα μέσα, τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον τύπο του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή. Βοηθά στην αξιολόγηση της απορρόφησης των ζημιών. *Επιλέξτε από το μενού: [Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1] [Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1] [Κατηγορία 2] [Άλλος]*
29	Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον εκδότη του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή *Ελεύθερο κείμενο*
30	Χαρακτηριστικά απόσβεσης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχει δυνατότητα απόσβεσης. *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]*

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα των βασικών χαρακτηριστικών των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
31	Εάν υφίσταται απόσβεση, το/τα γεγονός(-τα) απόσβεσης Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τα γεγονότα που ενεργοποιούν την απόσβεση,συμπεριλαμβανομένου του σημείου μη βιωσιμότητας. Εάν μία ή περισσότερες αρχές έχουν τη δυνατότητα να ενεργοποιήσουν την απόσβεση, οι εν λόγω αρχές αναφέρονται. Για κάθε μία από τις εν λόγω αρχές, δηλώνεται εάν η νομική βάση για την εξουσιοδότηση ενεργοποίησης της απόσβεσης συνίσταται στους όρους της σύμβασης του μέσου (συμβατική προσέγγιση) ή αν η νομική βάση παρέχεται μέσω του κανονιστικού πλαισίου (κανονιστική προσέγγιση). *Ελεύθερο κείμενο*
32	Εάν υφίσταται απόσβεση, πλήρης ή μερική απόσβεση Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η απόσβεση του μέσου θα είναι πάντα πλήρης, εάν μπορεί να είναι μερική, ή εάν θα είναι πάντα μερική. Βοηθά στην αξιολόγηση της απορρόφησης των ζημιών κατά την απόσβεση. *Επιλέξτε από το μενού: [Πάντοτε πλήρως] [Πλήρως ή μερικώς] [Πάντοτε μερικώς]*
33	Εάν υφίσταται απόσβεση, μόνιμη ή προσωρινή απόσβεση Για μέσο απόσβεσης, τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η απόσβεση είναι μόνιμη ή προσωρινή. *Επιλέξτε από το μενού: [Μόνιμη] [Προσωρινή] [Δ/Ε]*
34	Εάν υφίσταται προσωρινή απόσβεση, περιγραφή του μηχανισμού απόσβεσης Τα ιδρύματα περιγράφουν τον μηχανισμό απόσβεσης. *Ελεύθερο κείμενο*
34α	Τύπος διαβάθμισης (μόνο για επιλέξιμες υποχρεώσεις) Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο πληροί οποιονδήποτε από τους τύπους εξοφλητικής προτεραιότητας που περιγράφονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημεία i), ii) και iii) του ΚΚΑ. *Επιλέξτε από το μενού:* *[Συμβατικός] εάν το μέσο πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο i) του ΚΚΑ,* *[Κανονιστικός] εάν το μέσο πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii) του ΚΚΑ,* *[Διαρθρωτικός] εάν το μέσο πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iii) του ΚΚΑ,* *[Εξαίρεση από τη διαβάθμιση εξοφλητικής προτεραιότητας] όταν το μέσο δεν πληροί καμία από τις προαναφερθείσες μορφές διαβάθμισης εξοφλητικής προτεραιότητας και υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα επιτρέπεται, σύμφωνα με το άρθρο 72β παράγραφος 4 του ΚΚΑ, να συμπεριλαμβάνει μη διαβαθμισμένες υποχρεώσεις ως στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων.*
EU-34β	Κατάταξη του μέσου σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την κατάταξη του μέσου σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. *Όπως ορίζεται στην [αναφορά ITS ή MREL].*
35	Θέση στην ιεραρχία διαβάθμισης κατά τη ρευστοποίηση (προσδιορίστε τον τύπο μέσου που είναι αμέσως ανώτερος από το μέσο) Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το μέσο από το οποίο είναι αμέσως κατώτερο. Κατά περίπτωση, οι τράπεζες προσδιορίζουν στον συμπληρωμένο πίνακα των κύριων χαρακτηριστικών των κεφαλαιακών μέσων τους αριθμούς στήλης των μέσων από τα οποία το συγκεκριμένο μέσο είναι αμέσως κατώτερο. *Ελεύθερο κείμενο*
36	Μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχουν μη συμμορφούμενα χαρακτηριστικά. *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]*

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα των βασικών χαρακτηριστικών των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
37	Εάν ναι, καθορίστε τα μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά Εάν υπάρχουν μη συμμορφούμενα χαρακτηριστικά, το ίδρυμα προσδιορίζει ποια είναι αυτά. *Ελεύθερο κείμενο*
EU-37α	Σύνδεσμος προς τους πλήρεις όρους και προϋποθέσεις του μέσου (σήμανση) Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τον υπερσύνδεσμο που παρέχει πρόσβαση στο ενημερωτικό δελτίο της έκδοσης, συμπεριλαμβανομένων όλων των όρων και προϋποθέσεων του μέσου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX

Υπόδειγμα EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
		Γενικά πιστωτικά ανοίγματα		Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς		Ανοίγματα τιτλοποίησης – Αξία ανοίγματος εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Συνολική αξία ανοίγματος	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων			Σύνολο	Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)
		Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει SA	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων			Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών				
010	**Κατανομή ανά χώρα:**													
	Χώρα: 001													
	Χώρα: 002													
	…													
	Χώρα: NNN													
020	Σύνολο													

Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα

		α
1	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	
2	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	
3	Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X

Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας

Πίνακας EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Προκαθορισμένος μορφότυπος για τις στήλες, ευέλικτος μορφότυπος για τις γραμμές.

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCyB1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα IX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

2. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος EU CCyB1 περιορίζεται στα πιστωτικά ανοίγματα που σχετίζονται με τον υπολογισμό του CCyB σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ([2]) («ΟΚΑ»).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010-01X	**Κατανομή ανά χώρα** Κατάλογος των χωρών στις οποίες το ίδρυμα είναι εκτεθειμένο σε πιστωτικά ανοίγματα που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 ([3]) Ο αριθμός των γραμμών μπορεί να διαφέρει ανάλογα με τον αριθμό των χωρών στις οποίες το ίδρυμα είναι εκτεθειμένο στα πιστωτικά του ανοίγματα που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Τα ιδρύματα αριθμούν τις γραμμές για κάθε χώρα διαδοχικά, ξεκινώντας από το 010. Σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, εάν τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ή τα πιστωτικά ανοίγματα στο εξωτερικό αντιπροσωπεύουν λιγότερο από το 2 % των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων του, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να κατανείμει αυτά τα ανοίγματα στον τόπο του ιδρύματος (δηλαδή στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος). Εάν τα ανοίγματα για τον τόπο του ιδρύματος περιλαμβάνουν ανοίγματα από άλλες χώρες, αυτά πρέπει να προσδιορίζονται σαφώς σε υποσημείωση του υποδείγματος δημοσιοποίησης.
020	**Σύνολο** Η τιμή όπως περιγράφεται σύμφωνα με την επεξήγηση για τις στήλες α έως ιγ του παρόντος υποδείγματος.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Αξία έκθεσης των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση** Αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και το άρθρο 111 του ΚΚΑ Η αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ)του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνεται εδώ, αλλά στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος.

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

([2]) 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).

([3]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 Της ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 4ης Ιουνίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των οικείων πιστωτικών ανοιγμάτων για τον υπολογισμό των ποσοστών αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ειδικά για το κάθε ίδρυμα (ΕΕ L 309 της 30.10.2014, σ. 5).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
	Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής. Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και το άρθρο 111 του ΚΚΑ.
β	**Αξία έκθεσης των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με την προσέγγιση IRB** Αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και τα άρθρα 166, 167 και 168 του ΚΚΑ Η αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ)του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνεται εδώ, αλλά στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος. Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής. Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και τα άρθρα 166, 167 και 168 του ΚΚΑ.
γ	**Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων** Το άθροισμα των θετικών και αρνητικών θέσεων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, υπολογιζόμενο ως το άθροισμα των θετικών και αρνητικών θέσεων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 327 του ΚΚΑ Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής. Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των θετικών και αρνητικών θέσεων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, υπολογιζόμενο ως το άθροισμα των θετικών και αρνητικών θέσεων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 327 του ΚΚΑ.
δ	**Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων** Άθροισμα των εξής: — Εύλογη αξία θέσεων σε μετρητά που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το άρθρο 104 του ΚΚΑ — Ονομαστική αξία παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ. Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής. Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα της εύλογης αξίας όλων των θέσεων σε μετρητά που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το άρθρο 104 του ΚΚΑ, ενώ το άθροισμα της ονομαστικής αξίας όλων των παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.
ε	**Ανοίγματα τιτλοποίησης – Αξία έκθεσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών** Αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ) του ΚΚΑ Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής. Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
στ	**Συνολική αξία ανοίγματος** Το άθροισμα των ποσών στις στήλες α, β, γ, δ και ε του παρόντος υποδείγματος Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ.
ζ	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σχετικά ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου – Πιστωτικός κίνδυνος** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα, καθοριζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ και λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που συνδέονται με τυχόν προσαρμογές ειδικά για κάθε χώρα στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ.
η	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα, καθοριζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον ειδικό κίνδυνο, ή σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τον επιπρόσθετο κίνδυνο αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον ειδικό κίνδυνο, ή με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τον επιπρόσθετο κίνδυνο αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης.
θ	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα, καθοριζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ
ι	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σύνολο** Το άθροισμα των ποσών στις στήλες ζ, η και θ του παρόντος υποδείγματος Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ.
ια	**Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, προσδιοριζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, κατανεμημένα ανά χώρα και λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ειδικές προσαρμογές ειδικά για κάθε χώρα στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ.
ιβ	**Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)** Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα, που υπολογίζεται ως το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που συνδέονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα (γραμμή 01Χ, στήλη ι του παρόντος υποδείγματος), διαιρούμενο με το σύνολο των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που συνδέονται με το σύνολο των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ (γραμμή 020, στήλη ι του παρόντος υποδείγματος) Η τιμή αυτή δημοσιοποιείται ως ποσοστό με 2 δεκαδικά ψηφία.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
ιγ	**Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)** Το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη συγκεκριμένη χώρα και που καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 138 και 139 της ΟΚΑ Η στήλη αυτή δεν περιλαμβάνει τα ποσοστά του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που είχαν καθοριστεί, αλλά δεν είναι ακόμη εφαρμοστέα κατά τον χρόνο υπολογισμού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα το οποίο αφορά η δημοσιοποίηση. Η τιμή αυτή δημοσιοποιείται ως ποσοστό με τον ίδιο αριθμό δεκαδικών ψηφίων, όπως καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 138 και 139 της ΟΚΑ.

Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 στοιχείο β) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCyB2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα IX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
2	**Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα** Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, το οποίο προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ Το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες όπου βρίσκονται τα σχετικά ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο του εν λόγω ιδρύματος στις σειρές 010.1 έως 010.X της στήλης ιγ του υποδείγματος EU CCyB1. Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα είναι το ποσοστό των απαιτήσεων κεφαλαίων επί των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, και βρίσκεται στη στήλη ιβ του υποδείγματος EU CCyB1. Η τιμή αυτή δημοσιοποιείται ως ποσοστό με 2 δεκαδικά ψηφία.
3	**Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα** Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, υπολογιζόμενο ως το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 2 του παρόντος υποδείγματος, που εφαρμόζεται στο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 1 του παρόντος υποδείγματος.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	Η τιμή όπως περιγράφεται σύμφωνα με την επεξήγηση για τις γραμμές 1 έως 3 του παρόντος υποδείγματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XI

Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης

		α
		Εφαρμοστέο ποσό
1	Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	
2	Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης	
3	(Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)	
4	[Προσαρμογή για προσωρινή εξαίρεση ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση)]	
5	(Προσαρμογή για εμπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, αλλά εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ)	
6	Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής	
7	Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών	
8	Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	
9	Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	
10	Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλ. μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	
11	(Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)	
EU-11α	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)	
EU-11β	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ)	

		α
		Εφαρμοστέο ποσό
12	Άλλες προσαρμογές	
13	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος**	

Υπόδειγμα EU LR2 - LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης

		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		Τ	Τ-1
Ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)			
1	Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)		
2	Συνυπολογισμός των παρεχόμενων εξασφαλίσεων για παράγωγα, όταν αφαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο		
3	(Αφαίρεση των απαιτήσεων ως στοιχείων ενεργητικού για περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που παρέχεται σε συναλλαγές επί παραγώγων)		
4	(Προσαρμογή για κινητές αξίες που λαμβάνονται βάσει συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού)		
5	(Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σε στοιχεία εντός ισολογισμού)		
6	(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)		
7	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)		
Ανοίγματα σε παράγωγα			
8	Κόστος αντικατάστασης που συνδέεται με τις συναλλαγές παραγώγων SA-CCR (δηλ. μετά την αφαίρεση του επιλέξιμου περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς)		
EU-8α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του κόστους αντικατάστασης στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης		

		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		Τ	Τ-1
9	Ποσά προσαύξησης για πιθανό μελλοντικό άνοιγμα που σχετίζεται με συναλλαγές παραγώγων SA-CCR		
EU-9α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης		
EU-9β	Άνοιγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος		
10	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (SA-CCR)		
EU-10α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση)		
EU-10β	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)		
11	Προσαρμοσμένο πραγματικό ονομαστικό ποσό πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων		
12	(Προσαρμοσμένες πραγματικές ονομαστικές αντισταθμίσεις και μειώσεις των προσαυξήσεων για πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα)		
13	**Συνολικά ανοίγματα παραγώγων**		
	Ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)		
14	Ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (χωρίς αναγνώριση του συμψηφισμού), μετά την προσαρμογή για συναλλαγές με λογιστική καταχώριση ως πωλήσεις		
15	(Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)		
16	Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ		
EU-16α	Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 5 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ		
17	Ανοίγματα συναλλαγών αντιπροσώπου		
EU-17α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη)		

		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		Τ	Τ-1
18	**Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων**		
	Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού		
19	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία		
20	(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)		
21	(Γενικές προβλέψεις που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και ειδικές προβλέψεις που σχετίζονται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού)		
22	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού**		
	Εξαιρούμενα ανοίγματα		
EU-22α	(Ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)		
EU-22β	[Ανοίγματα εξαιρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (εντός και εκτός ισολογισμού)]		
EU-22γ	[Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Επενδύσεις του δημόσιου τομέα]		
EU-22δ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Προνομιακά δάνεια)		
EU-22ε	(Εξαιρούμενα ανοίγματα από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης μέσω μη δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης)		
EU-22στ	(Εξαιρούμενα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις)		
EU-22ζ	(Εξαιρούμενες επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους)		
EU-22η	(Εξαιρούμενα ανοίγματα ΚΑΤ/ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)		
EU-22θ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα οριζομένων ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ)		
EU-22ι	(Μείωση της αξίας ανοίγματος των προχρηματοδοτήσεων ή των ενδιάμεσων δανείων)		

		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		T	T-1
EU-22ια	(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)		
Κεφάλαιο και μέτρο του συνολικού ανοίγματος			
23	**Κεφάλαιο της κατηγορίας 1**		
24	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος**		
Δείκτης μόχλευσης			
25	Δείκτης μόχλευσης (%)		
EU-25	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)		
25α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)		
26	Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)		
EU-26α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)		
EU-26β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1		
27	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)		
EU-27α	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)		
Επιλογή σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις και σχετικά ανοίγματα			
EU-27β	Επιλογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου		
Δημοσιοποίηση μέσων αξιών			
28	Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά		
29	Τριμηνιαία αξία των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά		

		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		Τ	Τ-1
30	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)		
30α	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)		
31	Δείκτης μόχλευσης (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)		
31α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)		

Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)

		α
		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)
EU-1	**Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:**	
EU-2	Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	
EU-3	Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:	
EU-4	Καλυμμένα ομόλογα	
EU-5	Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά	

		α
EU-6	Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη	
EU-7	Ιδρύματα	
EU-8	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων	
EU-9	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	
EU-10	Επιχειρήσεις	
EU-11	Ανοίγματα σε αθέτηση	
EU-12	Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)	

Πίνακας EU LRA: Δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών για τον δείκτη μόχλευσης

		α
Γραμμή		Ελεύθερο κείμενο
(α)	Περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης	
(β)	Περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία αναφέρεται ο δημοσιοποιημένος δείκτης μόχλευσης	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XII

Οδηγίες για δημοσιοποιήσεις στοιχείων του δείκτη μόχλευσης

Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης. Υπόδειγμα προκαθορισμένου μορφότυπου.

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται σε αυτήν την ενότητα για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα EU LR1 - LRSum κατ' εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [1] («ΚΚΑ»).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού, όπως δημοσιεύθηκαν στις οικονομικές τους καταστάσεις βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ.
2	**Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά αξίας μεταξύ του μέτρου συνολικού ανοίγματος όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 13 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum και των συνολικών λογιστικών περιουσιακών στοιχείων, όπως δημοσιοποιούνται στη γραμμή 1 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum, η οποία προκύπτει από τις διαφορές μεταξύ του λογιστικού και του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
3	**(Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)** **Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων από παραδοσιακές τιτλοποιήσεις που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη σημαντική μεταφορά κινδύνου που ορίζονται στο άρθρο 244 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Καθώς η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
4	**[Προσαρμογή για προσωρινή απαλλαγή ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση)]** **Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ** **Κατά περίπτωση, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των κερμάτων και τραπεζογραμματίων που αποτελούν νόμιμο νόμισμα στην περιοχή δικαιοδοσίας της κεντρικής τράπεζας και τα περιουσιακά στοιχεία που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι της κεντρικής τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των αποθεματικών που τηρούνται στην κεντρική τράπεζα. Τα ανοίγματα αυτά μπορούν προσωρινά να εξαιρούνται υπό τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 429α παράγραφοι 5 και 6 του ΚΚΑ.** Επειδή η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

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

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
5	**(Προσαρμογή για τα εμπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, αλλά εξαιρούνται από το συνολικό μέτρο ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των μη αναγνωριζόμενων εμπιστευματικών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ. Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
6	**Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής** Άρθρο 429ζ παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαρμογή της λογιστικής αξίας που σχετίζεται με αγορές ή πωλήσεις κανονικής παράδοσης εν αναμονή διακανονισμού, οι οποίες υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ. Η προσαρμογή είναι το άθροισμα: — Του ποσού που συμψηφίζεται 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 εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου. Αυτό είναι θετικό ποσό. — Του ποσού που συμψηφίζεται μεταξύ απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε μετρητά όταν οι συνδεδεμένες πωλήσεις και αγορές κανονικής παράδοσης διακανονίζονται βάσει παράδοσης με την πληρωμή σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Αυτή είναι αρνητική τιμή. Οι αγορές ή πωλήσεις κανονικής παράδοσης εν αναμονή διακανονισμού, οι οποίες υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας διακανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφος 3 του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται στη γραμμή 10 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
7	**Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών** Άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της τιμής ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των συμφωνιών συγκέντρωσης μετρητών σύμφωνα με τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος λόγω συναλλαγών που εμφανίζονται ως καθαρές βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου αλλά δεν πληρούν τους όρους καθαρής απεικόνισης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα τη δημοσιοποιούν ως θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος λόγω συναλλαγών που δεν εμφανίζονται ως καθαρές βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου αλλά πληρούν τους όρους καθαρής απεικόνισης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
8	**Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα** Για τα πιστωτικά παράγωγα και τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά αξίας μεταξύ της λογιστικής αξίας των παραγώγων που αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού και της αξίας ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης όπως καθορίζεται με την εφαρμογή του άρθρου 429 παράγραφος 4 στοιχείο β), του άρθρου 429γ, του άρθρου 429δ, του άρθρου 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) και του άρθρου 429 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
9	**Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)** Για τις ΣΧΤ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά αξίας μεταξύ της λογιστικής αξίας των ΣΧΤ που αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού και της αξίας ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης όπως καθορίζεται με την εφαρμογή του άρθρου 429 παράγραφος 4 στοιχεία α) και γ), σε συνδυασμό με το άρθρο 429ε, το άρθρο 429 παράγραφος 7 στοιχείο β) και με το άρθρο 429β παράγραφος 1 στοιχείο β), με το άρθρο 429β παράγραφος 4 και με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του ΚΚΑ. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα γνωστοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
10	**Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλαδή μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)** Τα ιδρύματα γνωστοποιούν τη διαφορά της αξίας μεταξύ του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 13 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum, και των συνολικών λογιστικών στοιχείων ενεργητικού, όπως δημοσιοποιούνται στη γραμμή 1 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum, η οποία προκύπτει από τη συμπερίληψη στοιχείων εκτός ισολογισμού στο μέτρο του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης. Περιλαμβάνει τις δεσμεύσεις πληρωμών που σχετίζονται με αγορές κανονικής παράδοσης με λογιστική της ημερομηνίας διακανονισμού, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Επειδή η προσαρμογή αυτή αυξάνει το μέτρο του συνολικού ανοίγματος, αναφέρεται ως θετικό ποσό.
11	**(Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των προσαρμογών συνετής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ και το ποσό των ειδικών (κατά περίπτωση) και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στα εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 τελευταία περίοδος και το άρθρο 429στ παράγραφος 2 του ΚΚΑ που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1. Συγκεκριμένες προβλέψεις περιλαμβάνονται μόνον εάν, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, δεν έχουν ήδη αφαιρεθεί από τις ακαθάριστες λογιστικές αξίες. Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-11α	**(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το εντός ισολογισμού τμήμα των ανοιγμάτων που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-11β	**(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι), άρθρο 116 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το εντός ισολογισμού τμήμα των ανοιγμάτων που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ). Καθώς η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν τις τιμές σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
12	**Άλλες προσαρμογές** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την τυχόν εναπομένουσα διαφορά αξίας μεταξύ του μέτρου συνολικού ανοίγματος και των συνολικών λογιστικών στοιχείων ενεργητικού. Τα ιδρύματα εξετάζουν τις προσαρμογές ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 8 του ΚΚΑ και άλλες προσαρμογές έκθεσης που αναφέρονται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία δ), ε), στ), η), ια), ιβ), ιε) και ιστ) του ΚΚΑ που δεν δημοσιοποιούνται πουθενά στο υπόδειγμα. Εάν οι προσαρμογές αυτές οδηγούν σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν οι προσαρμογές αυτές οδηγούν σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
13	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος** Μέτρο συνολικού ανοίγματος (δημοσιοποιείται επίσης στη γραμμή 24 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom), το οποίο είναι το άθροισμα των προηγούμενων στοιχείων.

Υπόδειγμα EU LR2 - LRCom: Κοινή δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης). Υπόδειγμα προκαθορισμένου μορφότυπου

2. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται σε αυτήν την ενότητα για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα EU LR2 - LRCom κατ' εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ και του άρθρου 451 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη, κατά περίπτωση, το άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και το άρθρο 451 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν στη στήλη «α» τις τιμές των διαφόρων γραμμών για την περίοδο δημοσιοποίησης και στη στήλη «β» τις τιμές των γραμμών για την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.

4. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα τη σύνθεση των προνομιακών δανείων που περιγράφονται στις γραμμές EU-22δ και EU-22ε του παρόντος υποδείγματος, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών ανά τύπο αντισυμβαλλομένου.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)** Άρθρα 429 και 429β του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν όλα τα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, τα πιστωτικά παράγωγα και τις ΣΧΤ. Τα ιδρύματα βασίζουν την αποτίμηση αυτών των στοιχείων ενεργητικού στις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 429 παράγραφος 7 και στο άρθρο 429β παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη στον υπολογισμό αυτό, κατά περίπτωση, το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία θ), ιγ) και ιδ) του ΚΚΑ, το άρθρο 429ζ και το άρθρο 429 παράγραφος 4 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω ΣΧΤ και που διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, για τη μη αναγνώριση). Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη στον υπολογισμό αυτό το άρθρο 429 παράγραφος 8 και το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία α)-η), ι) και ια) του ΚΚΑ, δηλαδή δεν μειώνουν το ποσό που δημοσιοποιείται στη γραμμή αυτή κατά τις εν λόγω εξαιρέσεις.
2	**Συνυπολογισμός των παρεχόμενων εξασφαλίσεων για παράγωγα, όταν αφαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο** Άρθρο 429γ παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό οποιασδήποτε παρεχόμενης εξασφάλισης παραγώγων, όταν η παροχή των εν λόγω εξασφαλίσεων μειώνει το ποσό των στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 429γ παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν σε αυτό το κελί το αρχικό περιθώριο για συναλλαγές σε παράγωγα που εκκαθαρίζονται για πελάτη με αναγνωρισμένο CCP (QCCP) ή επιλέξιμο περιθώριο διαφορών αποτίμησης σε μετρητά, όπως ορίζεται στο άρθρο 429γ παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
3	**(Αφαίρεση των απαιτήσεων για περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που παρέχεται σε συναλλαγές επί παραγώγων)** Άρθρο 429γ παράγραφος 3 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που καταβάλλεται τοις μετρητοίς στον αντισυμβαλλόμενο σε συναλλαγές σε παράγωγα, εάν απαιτείται από το ίδρυμα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, να αναγνωρίσει τις εν λόγω απαιτήσεις ως στοιχεία ενεργητικού, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 429γ παράγραφος 3 στοιχεία α) έως ε) του ΚΚΑ. Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
4	**(Προσαρμογή για κινητές αξίες που εισπράττονται βάσει συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων που αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού)** **Προσαρμογή για κινητές αξίες που εισπράττονται βάσει συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων όπου η τράπεζα έχει αναγνωρίσει τους τίτλους ως στοιχείο του ενεργητικού στον ισολογισμό της. Τα ποσά αυτά εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 6 του ΚΚΑ.** **Καθώς οι προσαρμογές σε αυτήν τη γραμμή μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).**
5	**(Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σε στοιχεία εντός ισολογισμού)** Το ποσό των γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που αντιστοιχεί στα στοιχεία εντός ισολογισμού που αναφέρονται στο άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α), το οποίο τα ιδρύματα αφαιρούν σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Καθώς οι προσαρμογές σε αυτήν τη γραμμή μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
6	**(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) και άρθρο 499 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των προσαρμογών της ρυθμιστικής αξίας που γίνονται για ποσά της κατηγορίας 1 σύμφωνα με την επιλογή που έκαναν δυνάμει του άρθρου 499 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Ειδικότερα, τα ιδρύματα γνωστοποιούν την τιμή του αθροίσματος όλων των προσαρμογών οι οποίες αφορούν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των εξής: — άρθρα 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρα 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή — άρθρα 56 έως 60 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα αναφέρουν σε αυτό το κελί το ποσό που αναφέρεται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Όταν η επιλογή δημοσιοποίησης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Αντίθετα, όταν η επιλογή δημοσιοποίησης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, εκτός του ότι λαμβάνουν υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν δημοσιοποιούν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος, ούτε δημοσιοποιούν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Καθώς το ποσό στη γραμμή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτό το κελί μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
7	**Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)** Άθροισμα των γραμμών 1 έως 6
8	**Κόστος αντικατάστασης που συνδέεται με τις συναλλαγές SA-CCR (δηλαδή μετά την αφαίρεση του επιλέξιμου περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς)** Άρθρα 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429γ και 429γ παράγραφος 3 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα γνωστοποιούν το τρέχον κόστος αντικατάστασης, όπως ορίζεται στο άρθρο 275 παράγραφος 1, των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, καθώς και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων εκτός ισολογισμού. Σε αυτό το κόστος αντικατάστασης δεν συνυπολογίζεται το επιλέξιμο περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 3 του ΚΚΑ, ενώ δεν περιλαμβάνεται το τυχόν περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που εισπράττεται σε απαλλασσόμενο σκέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) ή η). Όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 429γ παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 295 του ΚΚΑ. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται στη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με την εφαρμογή των προσεγγίσεων σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6, δηλαδή τις προσεγγίσεις στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του ΚΚΑ (την απλοποιημένη μέθοδο SA-CCR ή τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος). Κατά τον υπολογισμό του κόστους αντικατάστασης, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν, σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 4 του ΚΚΑ, την επίδραση της αναγνώρισης των εξασφαλίσεων επί του NICA σε συμβάσεις παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από QCCP. Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως ορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
EU-8α	**Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του κόστους αντικατάστασης στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης** Άρθρο 429γ παράγραφος 6 και άρθρο 281 του ΚΚΑ Στο κελί αυτό παρέχεται το μέτρο ανοίγματος των συμβάσεων που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ σημεία 1 και 2 του ΚΚΑ, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση που καθορίζεται στο άρθρο 281 του ΚΚΑ, χωρίς την επίδραση των εξασφαλίσεων επί του NICA. Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως ορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση δεν μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου που έχουν εισπράξει σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Επομένως, δεν εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 429γ παράγραφος 4 του ΚΚΑ για συμβάσεις παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από QCCP. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με εφαρμογή της SA-CCR ή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
9	**Ποσά προσαύξησης για πιθανό μελλοντικό άνοιγμα που σχετίζεται με συναλλαγές παραγώγων SA-CCR** Άρθρα 274, 275, 295, 296, 297, 298, 299 παράγραφος 2 και 429γ του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαύξηση για το πιθανό μελλοντικό άνοιγμα των συμβάσεων που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων των εκτός ισολογισμού που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 278 του ΚΚΑ για τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και με το άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ για τα πιστωτικά παράγωγα, με την εφαρμογή κανόνων συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος των εν λόγω συμβάσεων, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του ΚΚΑ. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται στη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 5 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα ορίζουν την τιμή του συντελεστή που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 278 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε ένα, εκτός από την περίπτωση των συμβάσεων παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (QCCP). Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με την εφαρμογή των προσεγγίσεων σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6, δηλαδή τις προσεγγίσεις στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του ΚΚΑ (την απλοποιημένη μέθοδο SA-CCR ή τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος).
EU-9α	**Παρέκκλιση για παράγωγα: Συνεισφορά του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης** Άρθρο 429γ παράγραφος 5 του ΚΚΑ Το ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα σύμφωνα με την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση που προβλέπεται στο άρθρο 281 του ΚΚΑ, θεωρώντας ότι ο πολλαπλασιαστής ισούται με 1. Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως ορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση δεν μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου που έχουν εισπράξει σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Επομένως, δεν εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 429γ παράγραφος 5 του ΚΚΑ για συμβάσεις παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από QCCP. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με εφαρμογή της SA-CCR ή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος.
EU-9β	**Άνοιγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος** Άρθρο 429γ παράγραφος 6 και τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το μέτρο ανοίγματος των συμβάσεων που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ σημεία 1 και 2 του ΚΚΑ, υπολογιζόμενο σύμφωνα με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος που καθορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν μειώνουν το μέτρο ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου που εισέπραξαν σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που δεν χρησιμοποιούν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν συμπληρώνουν το κελί αυτό.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
10	**(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (SA-CCR)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα απαλλασσόμενα ανοίγματα διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου CCP από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη (SA-CCR), εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Καθώς μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση.
EU-10α	**(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα απαλλασσόμενα ανοίγματα διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου CCP από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση), εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως ορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό). Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση.
EU-10β	**(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα απαλλασσόμενα ανοίγματα διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου CCP από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη (μέθοδος αρχικού ανοίγματος), εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Καθώς μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση.
11	**Προσαρμοσμένο πραγματικό ονομαστικό ποσό πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων** Άρθρο 429δ του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την ανώτατη ονομαστική αξία πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων (δηλαδή όταν το ίδρυμα παρέχει πιστωτική προστασία σε αντισυμβαλλόμενο), όπως καθορίζεται στο άρθρο 429δ του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
12	**(Προσαρμοσμένες πραγματικές ονομαστικές αντισταθμίσεις και μειώσεις των προσαυξήσεων για πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα)** Άρθρο 429δ του ΚΚΑ Τα ιδρύματα γνωστοποιούν το ανώτατο όριο της ονομαστικής αξίας των αγορασθέντων πιστωτικών παραγώγων (δηλαδή όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από έναν αντισυμβαλλόμενο), με τα ίδια ονόματα αναφοράς όπως τα πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα από το ίδρυμα, εφόσον η εναπομένουσα ληκτότητα της αγορασθείσας προστασίας είναι ίση ή μεγαλύτερη από την εναπομένουσα ληκτότητα της πωληθείσας προστασίας. Καθώς το ποσό που δημοσιοποιείται μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στο προηγούμενο κελί, ως εάν να μην ίσχυε προσαρμογή.
13	**Συνολικά ανοίγματα παραγώγων** Άθροισμα των γραμμών 8 έως 12
14	**Ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (χωρίς αναγνώριση του συμψηφισμού), μετά την προσαρμογή για συναλλαγές με λογιστική καταχώριση ως πωλήσεις** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77), άρθρο 206 και άρθρο 429ε παράγραφος 6 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη λογιστική αξία ισολογισμού, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, των ΣΧΤ που είτε καλύπτονται είτε δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού, επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή του μετριασμού του κινδύνου (δηλ. η λογιστική αξία ισολογισμού, προσαρμοσμένη στα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του μετριασμού του κινδύνου). Επιπλέον, όταν επιτυγχάνεται λογιστική καταχώριση πώλησης για μια ΣΧΤ, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, τα ιδρύματα αντιστρέφουν όλες τις πωλήσεις που σχετίζονται με λογιστικές εγγραφές, σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δεν συμπεριλαμβάνουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση).
15	**(Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77), άρθρο 206, άρθρο 429β παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 429β παράγραφος 4 και άρθρο 429ε παράγραφος 6 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των απαιτήσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ τα οποία έχουν συμψηφιστεί σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
16	**Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ** Άρθρο 429ε παράγραφος 1 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαύξηση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων όσων είναι εκτός ισολογισμού, που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 2 ή 3 του ΚΚΑ, ανάλογα με την περίπτωση. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν σε αυτό το κελί ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει σε πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο αποζημίωση ή εγγύηση η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης, σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
EU-16α	**Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 5 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ** Άρθρο 429ε παράγραφος 5 και άρθρο 222 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαύξηση για ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων όσων είναι εκτός ισολογισμού, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 222 του ΚΑΑ, εφόσον τηρείται κατώτατο όριο 20 % για τον εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης κινδύνου. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δεν συμπληρώνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές για τις οποίες το τμήμα προσαύξησης της τιμής του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης προσδιορίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο που ορίζεται στο άρθρο 429ε παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
17	**Ανοίγματα συναλλαγών αντιπροσώπου** Άρθρο 429ε παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο α) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία του ανοίγματος ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει σε πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο αποζημίωση ή εγγύηση η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης, σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος αποτελείται μόνο από την προσαύξηση που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 2 ή (3) του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα δεν συμπληρώνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-17α	**(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) και άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων σε ΣΧΤ, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Όταν το απαλλασσόμενο σκέλος CCP είναι τίτλος, δεν αναφέρεται σε αυτό το κελί, εκτός εάν πρόκειται για επενεχυριασθέντα τίτλο ο οποίος, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου (δηλαδή σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του ΚΚΑ), συμπεριλαμβάνεται στην πλήρη αξία. Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση.
18	**Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων** Άθροισμα των γραμμών 14 έως EU-17α
19	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία** Άρθρο 429στ του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την ονομαστική αξία όλων των στοιχείων εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 429στ του ΚΚΑ, πριν από οποιαδήποτε προσαρμογή για συντελεστές μετατροπής και συγκεκριμένες προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.
20	**(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)** Άρθρο 429στ του ΚΚΑ Μείωση του ακαθάριστου ποσού των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού λόγω της εφαρμογής συντελεστών μετατροπής πιστώσεων. Καθώς μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, η αξία που δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή συμβάλλει αρνητικά στον υπολογισμό του αθροίσματος που δημοσιοποιείται στη γραμμή 22 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom.
21	**(Γενικές προβλέψεις που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και ειδικές προβλέψεις που σχετίζονται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού)** Άρθρο 429 παράγραφος 4 και άρθρο 429στ παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα μπορούν να μειώσουν το ισοδύναμο του πιστωτικού ανοίγματος ποσό ενός στοιχείου εκτός ισολογισμού κατά το αντίστοιχο ποσό των γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που αφαιρούνται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1. Ο υπολογισμός υπόκειται σε κατώτατο όριο μηδέν. Τα ιδρύματα μπορούν να μειώσουν το ισοδύναμο του πιστωτικού ανοίγματος ποσό ενός εκτός ισολογισμού στοιχείου κατά το αντίστοιχο ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός υπόκειται σε κατώτατο όριο μηδέν. Η απόλυτη αξία αυτών των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου δεν υπερβαίνει το άθροισμα των γραμμών 19 και 20. Καθώς οι προσαρμογές αυτές μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). Το ποσό που δημοσιοποιείται περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε η μείωση αυτή.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
22	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού** Άρθρο 429στ, άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ: άθροισμα των γραμμών 19 έως 21 Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις αξίες του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 429στ του ΚΚΑ, λαμβανομένων υπόψη των σχετικών συντελεστών μετατροπής. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη ότι οι γραμμές 20-21 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom συμβάλλουν αρνητικά στον υπολογισμό αυτού του ποσού.
EU-22α	**(Ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Το ποσό που δημοσιοποιείται περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22β	**(Ανοίγματα εξαιρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (εντός και εκτός ισολογισμού))** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ και τα οποία υπόκεινται στην κάλυψη των προϋποθέσεων που αναφέρονται σε αυτό. Το ποσό που δημοσιοποιείται περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22γ	**(Εξαιρούμενα ανοίγματα τραπεζών (ή μονάδων) δημόσιας ανάπτυξης – Επενδύσεις του δημόσιου τομέα)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία του ενεργητικού τα οποία αποτελούν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα σε σχέση με επενδύσεις του δημόσιου τομέα, τα οποία μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Αφορά μόνο περιπτώσεις κατά τις οποίες το ίδρυμα είναι δημόσιο αναπτυξιακό πιστωτικό ίδρυμα ή τα ανοίγματα διατηρούνται σε μονάδα που αντιμετωπίζεται ως δημόσια αναπτυξιακή μονάδα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτό το κελί μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-22δ	**(Εξαιρούμενα ανοίγματα τραπεζών (ή μονάδων) δημόσιας ανάπτυξης – Προνομιακά δάνεια)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα εξαιρούμενα προνομιακά δάνεια σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Αφορά μόνο περιπτώσεις κατά τις οποίες το ίδρυμα είναι πιστωτικό ίδρυμα δημόσιας ανάπτυξης ή τα προνομιακά δάνεια διατηρούνται σε μονάδα που αντιμετωπίζεται ως μονάδα δημόσιας ανάπτυξης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22ε	**(Εξαιρούμενα ανοίγματα από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης μέσω μη δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα εξαιρούμενα ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ σχετικά με τα μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Αφορά μόνο περιπτώσεις κατά τις οποίες το ίδρυμα δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα δημόσιας ανάπτυξης και η δραστηριότητα δεν σχετίζεται με μονάδα που αντιμετωπίζεται ως μονάδα δημόσιας ανάπτυξης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22στ	**(Εξαιρούμενα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ Τα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις και μπορούν να εξαιρεθούν όταν πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 429α παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22ζ	**(Εξαιρούμενες επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ Οι επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους που δεν έχουν εκμισθωθεί και οι οποίες μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22η	**(Εξαιρούμενα ανοίγματα ΚΑΤ/ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ Οι υπηρεσίες Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων ΚΑΤ/ιδρυμάτων που μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-22θ	**(Εξαιρούμενα ανοίγματα οριζομένων ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)** Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ Οι υπηρεσίες ΚΑΤ οριζομένων ιδρυμάτων που μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22ι	**(Μείωση της αξίας ανοίγματος των προχρηματοδοτήσεων ή των ενδιάμεσων δανείων)** Άρθρο 429 παράγραφος 8 του ΚΚΑ Το ποσό που μειώνεται από την αξία ανοίγματος μιας προχρηματοδότησης δανείου ή ενός ενδιάμεσου δανείου, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 8 του ΚΚΑ. Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
EU-22ια	**(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)** **Άθροισμα των γραμμών EU-22α έως EU-22ι** Εφόσον το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).
23	**Κεφάλαιο της κατηγορίας 1** Άρθρο 429 παράγραφος 3, άρθρο 499 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπολογίζεται σύμφωνα με την επιλογή που έχει κάνει το ίδρυμα κατ' εφαρμογή του άρθρου 499 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή EU-27 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom. Ειδικότερα, όταν το ίδρυμα έχει επιλέξει να δημοσιοποιήσει κεφάλαια της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, δημοσιοποιεί το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνει υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια1 και 2 του ΚΚΑ. Αντίθετα, όταν το ίδρυμα έχει επιλέξει να δημοσιοποιήσει κεφάλαια της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, δημοσιοποιεί το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του ΚΚΑ, αφού λάβει υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.
24	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος** Άθροισμα ποσών στις γραμμές 7, 13, 18, 22 και EU-22ια του υποδείγματος EU LR2 - LRCom
25	**Δείκτης μόχλευσης (%)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό στη γραμμή 23 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom εκπεφρασμένο ως ποσοστό του ποσού στη γραμμή 24 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-25	**Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)** Σύμφωνα με το άρθρο 451 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα πιστωτικά ιδρύματα δημόσιας ανάπτυξης, όπως ορίζονται στο άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, δημοσιοποιούν τον δείκτη μόχλευσης χωρίς την προσαρμογή στο μέτρο συνολικού ανοίγματος που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, δηλαδή την προσαρμογή που δημοσιοποιείται στις γραμμές EU-22γ και EU-22δ του παρόντος υποδείγματος.
25α	**Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)** Εάν το μέτρο συνολικού ανοίγματος ενός ιδρύματος υπόκειται στην προσωρινή εξαίρεση αποθεματικών κεντρικής τράπεζας που ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ, ο δείκτης αυτός ορίζεται ως το μέτρο κεφαλαίου της κατηγορίας 1 διαιρούμενο με το άθροισμα του μέτρου συνολικού ανοίγματος και το ποσό της εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζα και εκφράζεται ως ποσοστό. Εάν το μέτρο συνολικού ανοίγματος ενός ιδρύματος δεν υπόκειται στην προσωρινή εξαίρεση αποθεματικών κεντρικής τράπεζας, ο δείκτης αυτός είναι όμοιος με τον δείκτη που δημοσιοποιείται στη γραμμή 25.
26	**Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)** Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) και άρθρο 429α παράγραφος 7 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την απαίτηση για τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Όταν ένα ίδρυμα εξαιρεί τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ, δημοσιοποιεί την απαίτηση για τον προσαρμοσμένο δείκτη μόχλευσης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 7 του ΚΚΑ.
EU-26α	**Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)** Οι πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ («ΟΚΑ»), εκπεφρασμένες ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος.
EU-26β	**εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)** Το μέρος των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αντιμετώπισης του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ, το οποίο πρέπει να τηρείται μέσω κεφαλαίου της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 104α παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο.
27	**Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)** Άρθρο 92 παράγραφος 1α του ΚΚΑ Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 92 παράγραφος 1α του ΚΚΑ δημοσιοποιούν την ισχύουσα απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-27α	**Απαίτηση για τον δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)** Άθροισμα των γραμμών 26, EU-26α και 27 του παρόντος υποδείγματος
EU-27β	**Επιλογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου** Άρθρο 499 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την επιλογή τους όσον αφορά τις μεταβατικές ρυθμίσεις για το κεφάλαιο, για τους σκοπούς των απαιτήσεων δημοσιοποίησης, δημοσιοποιώντας μία από τις ακόλουθες δύο επισημάνσεις: — «Πλήρης εφαρμογή», εάν το ίδρυμα επιλέγει να δημοσιοποιεί τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, — «Μεταβατική εφαρμογή», εάν το ίδρυμα επιλέγει να δημοσιοποιεί τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
28	**Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά** Άρθρο 451 παράγραφος 3 του ΚΚΑ: μέσος όρος των αθροισμάτων των γραμμών 14 και 15, με βάση τα ποσά που υπολογίζονται για κάθε ημέρα του τριμήνου δημοσιοποίησης
29	**Αξία τέλους τριμήνου των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά** Εάν οι γραμμές 14 και 15 βασίζονται σε τιμές τέλους τριμήνου, το ποσό αυτό είναι το άθροισμα των γραμμών 14 και 15. Εάν οι γραμμές 14 και 15 βασίζονται σε μέσες τιμές, το ποσό αυτό είναι το άθροισμα των τιμών τέλους τριμήνου που αντιστοιχούν στο περιεχόμενο των γραμμών 14 και 15.
30	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)** Άρθρο 451 παράγραφος 3 του ΚΚΑ Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) χρησιμοποιώντας μέσες τιμές που υπολογίζονται κάθε ημέρα του τριμήνου δημοσιοποίησης για τα ποσά του μέτρου ανοίγματος που σχετίζονται με τα ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
30α	**Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)** Άρθρο 451 παράγραφος 3 του ΚΚΑ Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) χρησιμοποιώντας μέσες τιμές που υπολογίζονται κάθε ημέρα του τριμήνου δημοσιοποίησης για τα ποσά του μέτρου ανοίγματος που σχετίζονται με τα ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά). Εάν το μέτρο συνολικού ανοίγματος ενός ιδρύματος δεν υπόκειται στην προσωρινή εξαίρεση αποθεματικών κεντρικής τράπεζας, η τιμή αυτή είναι όμοια με την τιμή που δημοσιοποιείται στη γραμμή 30 του παρόντος υποδείγματος.
31	**Δείκτης μόχλευσης (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)** Άρθρο 451 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
31α	**Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)** Άρθρο 451 παράγραφος 3 του ΚΚΑ

Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα) Σταθερός μορφότυπος

5. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται σε αυτήν την ενότητα για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα LRSpl κατ' εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-1	**Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ποσών στη γραμμή EU-2 και EU-3 του υποδείγματος EU LR3 - LRSpl.
EU-2	**Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ανοίγματα που αποτελούν μέρος της συνολικής αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-3	**Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των τιμών στις γραμμές EU-4 έως EU-12 του υποδείγματος EU LR3-LRSpl.
EU-4	**Καλυμμένα ομόλογα** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν τη μορφή καλυμμένων ομολόγων όπως ορίζεται στο άρθρο 129 και στο άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα των καλυμμένων ομολόγων έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση.
EU-5	**Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος έναντι οντοτήτων που αντιμετωπίζονται ως κρατικές βάσει του ΚΚΑ. (Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες (άρθρο 114 και άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ)· περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κράτη (άρθρο 115 παράγραφοι 2 και 4 και άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ), πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη (άρθρο 117 παράγραφος 2, άρθρο 118 και άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ), οντότητες του δημόσιου τομέα (άρθρο 116 παράγραφος 4 και άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α του ΚΚΑ) Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα σε κρατικό χρέος έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση.
EU-6	**Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του ΚΚΑ για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης όπως ορίζονται στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, έναντι διεθνών οργανισμών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα όπως ορίζονται στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 του ΚΚΑ για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικά δυνάμει του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το προαναφερθέν συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-7	**Ιδρύματα** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η αξία έκθεσης των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στα άρθρα 119 έως 121 του ΚΚΑ για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων – που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και δεν είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ και δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση.
EU-8	**Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η αξία ανοίγματος των στοιχείων του ενεργητικού που αποτελούν ανοίγματα ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων που εμπίπτουν στο άρθρο 124 του ΚΚΑ σε περίπτωση ανοιγμάτων της τυποποιημένης προσέγγισης και που αποτελούν ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ εάν τα ανοίγματα αυτά είναι ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση.
EU-9	**Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων του ενεργητικού που αποτελούν ανοίγματα λιανικής τραπεζικής δυνάμει του άρθρου 123 του ΚΚΑ σε περίπτωση ανοιγμάτων της τυποποιημένης προσέγγισης και που αποτελούν ανοίγματα δυνάμει του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εάν αυτά τα ανοίγματα **δεν** είναι ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ – για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση.
EU-10	**Επιχειρήσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων του ενεργητικού που αποτελούν ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (δηλαδή χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά). Για τα ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης, πρόκειται για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ, ενώ για τα ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, πρόκειται για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων δυνάμει του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ εάν αυτά τα ανοίγματα **δεν** είναι ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Ως χρηματοδοτικές εταιρείες νοούνται οι ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο EU-7 του παρόντος υποδείγματος, των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μίας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που απαριθμούνται στο παράρτημα I της ΟΚΑ, καθώς και οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο EU-7 του παρόντος υποδείγματος. Για τους σκοπούς αυτού του κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-11	**Ανοίγματα σε αθέτηση** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων του ενεργητικού που τελούν σε αθέτηση και -για τα ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης- εμπίπτουν στο άρθρο 127 του ΚΚΑ ή, σε περίπτωση ανοιγμάτων της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, ταξινομούνται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ εάν έχει προκύψει αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
EU-12	**Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία έκθεσης άλλων ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει του ΚΚΑ (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και στοιχεία ενεργητικού εκτός των πιστωτικών υποχρεώσεων. σε περίπτωση ανοιγμάτων της τυποποιημένης προσέγγισης, πρόκειται για στοιχεία του ενεργητικού που ταξινομούνται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 στοιχεία ια), ιγ), ιδ), ιε), ιστ) και ιζ) του ΚΚΑ, ενώ στην περίπτωση ανοιγμάτων της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχεία ε), στ) και ζ) του ΚΚΑ). Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στοιχεία του ενεργητικού που αφαιρούνται για τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και, επομένως, δημοσιοποιούνται στη γραμμή 2 του υποδείγματος EU LR2-LRCom, εκτός εάν τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται στις γραμμές EU-2 και EU-4 έως EU-11 του υποδείγματος EU LR3- LRSpl.

Πίνακας EU LRA – Δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών για τον δείκτη μόχλευσης. Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

6. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τον πίνακα EU LRA εφαρμόζοντας τις ακόλουθες οδηγίες, κατ' εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και ε) του ΚΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	**Περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης** Άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Η «περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης» περιλαμβάνει όλες τις σχετικές πληροφορίες για: (a) τις διαδικασίες και τους πόρους που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης· (b) ποσοτικά εργαλεία, εάν υπάρχουν, που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, που περιλαμβάνουν λεπτομέρειες σχετικά με ενδεχόμενους εσωτερικούς στόχους και κατά πόσον χρησιμοποιούνται άλλοι δείκτες εκτός από τον δείκτη μόχλευσης του ΚΚΑ· (c) γ) τρόπους με τους οποίους λαμβάνονται υπόψη οι αναντιστοιχίες ληκτότητας και η σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού, κατά τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης· δ) διαδικασίες αντίδρασης σε μεταβολές του δείκτη μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών και των χρονοδιαγραμμάτων για την ενδεχόμενη αύξηση του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, με σκοπό τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης· ή διαδικασίες και χρονοδιαγράμματα για την προσαρμογή του παρονομαστή του δείκτη μόχλευσης (μέτρο του συνολικού ανοίγματος), για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
β)	**Περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία αναφέρεται ο δημοσιοποιημένος δείκτης μόχλευσης** Άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Η «περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία αυτός αναφέρεται» περιλαμβάνει σημαντικές πληροφορίες σχετικά με: (a) τον ποσοτικό προσδιορισμό της μεταβολής του δείκτη μόχλευσης, από την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς για δημοσιοποίηση· (b) τους κυριότερους παράγοντες που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης, από την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς για δημοσιοποίηση, με επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με: (1) τη φύση της μεταβολής και το κατά πόσον αυτή η μεταβολή ήταν στον αριθμητή του δείκτη ή στον παρονομαστή του δείκτη ή και στους δύο· (2) αν προέκυψε από εσωτερική στρατηγική απόφαση και, εάν ναι, κατά πόσον αυτή η στρατηγική απόφαση στόχευε απευθείας στον δείκτη μόχλευσης ή είχε επιπτώσεις στον δείκτη μόχλευσης μόνον εμμέσως· (3) τους σημαντικότερους εξωτερικούς παράγοντες που συνδέονται με το οικονομικό και το χρηματοπιστωτικό περιβάλλον, οι οποίοι επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIII

Πίνακας EU LIQA – Διαχείριση κινδύνου ρευστότητας

σύμφωνα με το άρθρο 451α παράγραφος 4 του ΚΚΑ

Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο	
(α)	Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων πολιτικών διαφοροποίησης των πηγών και της διάρκειας της προγραμματισμένης χρηματοδότησης,	
(β)	Διάρθρωση και οργάνωση του τμήματος διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας (βάση των αρμοδιοτήτων, καταστατικό, άλλες ρυθμίσεις).	
(γ)	Περιγραφή του βαθμού συγκεντρωτικής διαχείρισης της ρευστότητας και της αλληλεπίδρασης μεταξύ των μονάδων του ομίλου	
(δ)	Έκταση και φύση των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης των κινδύνων.	
(ε)	Πολιτικές αντιστάθμισης και μείωσης του κινδύνου ρευστότητας και στρατηγικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση της διαρκούς αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων και των μέσων μείωσης του κινδύνου.	
(στ)	Περιγραφή των σχεδίων χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης της τράπεζας.	
(ζ)	Επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο χρησιμοποιούνται οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων.	
(η)	Δήλωση εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο σχετικά με την επάρκεια των ρυθμίσεων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος, με την οποία βεβαιώνεται ότι τα εφαρμοζόμενα συστήματα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας είναι κατάλληλα για το προφίλ και τη στρατηγική του ιδρύματος.	
(θ)	Συνοπτική δήλωση κινδύνου εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο, στην οποία περιγράφεται με συντομία το συνολικό προφίλ κινδύνου του ιδρύματος που σχετίζεται με την επιχειρηματική στρατηγική. Η δήλωση αυτή περιλαμβάνει βασικούς δείκτες και στοιχεία (εκτός εκείνων που καλύπτονται ήδη στο υπόδειγμα EU LIQ1 στο πλαίσιο του παρόντος εκτελεστικού τεχνικού προτύπου) που παρέχουν στους εξωτερικούς ενδιαφερομένους ολοκληρωμένη άποψη της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο το προφίλ κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος αλληλεπιδρά με το επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει οριστεί από το διοικητικό όργανο. Οι δείκτες αυτοί μπορεί να περιλαμβάνουν:	
	— Όρια συγκέντρωσης σχετικά με ομάδες εξασφαλίσεων και πηγές χρηματοδότησης (τόσο προϊόντα όσο και αντισυμβαλλομένους)	
	— Εξατομικευμένα εργαλεία ή δείκτες μέτρησης που αξιολογούν τη δομή του ισολογισμού της τράπεζας ή που προβλέπουν ταμειακές ροές και μελλοντικές θέσεις ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη εκτός ισολογισμού κινδύνους που αφορούν ειδικά την εν λόγω τράπεζα	
	— Ανοίγματα ρευστότητας και χρηματοδοτικές ανάγκες σε επίπεδο μεμονωμένων νομικών οντοτήτων, ξένων υποκαταστημάτων και θυγατρικών, λαμβανομένων υπόψη των νομικών, ρυθμιστικών και λειτουργικών περιορισμών όσον αφορά τη δυνατότητα μεταφοράς ρευστότητας	
	— Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού κατανεμημένα σε κλιμάκια ληκτότητας και τα προκύπτοντα κενά ρευστότητας	

Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)

Πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης: (ατομικό/ενοποιημένο)

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU 1α	Λήξη τριμήνου στις (ΗΗ Μήνας ΕΕΕ)	Τ	Τ-1	Τ-2	Τ-3	Τ	Τ-1	Τ-2	Τ-3
EU 1b	Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των μέσων όρων								
ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)								
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΚΡΟΕΣ									
2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:								
3	*Σταθερές καταθέσεις*								
4	*Λιγότερο σταθερές καταθέσεις*								
5	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
6	*Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών*								
7	*Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)*								
8	*Μη εξασφαλισμένο χρέος*								
9	*Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής*								

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
10	Πρόσθετες απαιτήσεις								
11	*Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης*								
12	*Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα*								
13	*Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις*								
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις								
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις								
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ								
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΙΣΡΟΕΣ									
17	Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αγορές με συμφωνία επαναπώλησης)								
18	Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα								
19	Λοιπές ταμειακές εισροές								
EU-19α	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)								
EU-19β	(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεόμενο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)								

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ								
EU-20α	*Πλήρως εξαιρούμενες εισροές*								
EU-20β	*Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %*								
EU-20γ	*Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %*								
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ									
EU-21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ								
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ								
23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ								

Πίνακας EU LIQB για ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας, που συμπληρώνει το υπόδειγμα EU LIQ1.

σύμφωνα με το άρθρο 451α παράγραφος 2 του ΚΚΑ

Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο	
(α)	Επεξηγήσεις σχετικά με τους κύριους παράγοντες που επηρεάζουν τα αποτελέσματα του LCR και την εξέλιξη της συμβολής των εισροών στον υπολογισμό του LCR διαχρονικά	
(β)	Επεξηγήσεις σχετικά με τις μεταβολές του LCR διαχρονικά	
(γ)	Επεξηγήσεις σχετικά με την πραγματική συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης	
(δ)	Υψηλού επιπέδου περιγραφή της σύνθεσης του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του ιδρύματος.	

Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο	
(ε)	Ανοίγματα σε παράγωγα και δυνητικές απαιτήσεις παροχής εξασφαλίσεων	
(στ)	Αναντιστοιχία νομισμάτων στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας	
(ζ)	Άλλα στοιχεία του υπολογισμού του LCR που δεν αποτυπώνονται στο υπόδειγμα δημοσιοποίησης του LCR, αλλά θεωρούνται από το ίδρυμα σημαντικά για το προφίλ ρευστότητάς του	

Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης

Σύμφωνα με το άρθρο 451α παράγραφος 3 του ΚΚΑ

		α	β	γ	δ	ε
(σε νομισματικό ποσό)		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)						
1	Κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα					
2	*Ίδια κεφάλαια*					
3	*Άλλα κεφαλαιακά μέσα*					
4	Καταθέσεις λιανικής					
5	*Σταθερές καταθέσεις*					
6	*Λιγότερο σταθερές καταθέσεις*					
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:					
8	*Λειτουργικές καταθέσεις*					
9	*Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής*					
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού					

		α	β	γ	δ	ε
(σε νομισματικό ποσό)		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
11	Άλλες υποχρεώσεις:					
12	*Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR*					
13	*Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες*					
14	**Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση(ASF)**					
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					
EU-15α	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης					
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς					
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:					
18	*Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας*					
19	*Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα*					
20	*Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:*					
21	*Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο*					

		α	β	γ	δ	ε
(σε νομισματικό ποσό)		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
22	*Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:*					
23	*Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο*					
24	*Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού*					
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού					
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:					
27	*Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής*					
28	*Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων*					
29	*Στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα στον δείκτη NSFR*					
30	*Στοιχεία παθητικού από παράγωγα στον NSFR πριν από την αφαίρεση του παρεχόμενου περιθωρίου διαφορών αποτίμησης*					
31	*Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες*					
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού					
33	**Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)**					
34	**Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)**					

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIV

Οδηγίες για τα υποδείγματα απαιτήσεων ρευστότητας

Οδηγίες για τον πίνακα EU LIQA σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και για το υπόδειγμα EU LIQ1 σχετικά με την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας

1. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α του ΚΚΑ συμπληρώνοντας τον πίνακα EU-LIQA, το υπόδειγμα EU LIQ1 και τον πίνακα EU LIQB.

Πίνακας EU-LIQA – Διαχείριση κινδύνου ρευστότητας

2. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του ΚΚΑ δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 4 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU LIQA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

3. Για τους σκοπούς του πίνακα EU LIQA, τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του ΚΚΑ συμπληρώνουν τα πλαίσια κειμένου που προβλέπονται στον πίνακα ως πλαίσια ελεύθερου κειμένου. Παρέχουν σχετικές πληροφορίες, τόσο ποιοτικές όσο και ποσοτικές, σχετικά με τους στόχους της διαχείρισης κινδύνου και τις πολιτικές για τον κίνδυνο ρευστότητας, ανάλογα με τα επιχειρηματικά τους μοντέλα και τα προφίλ κινδύνου ρευστότητας, την οργάνωση και τα τμήματα που συμμετέχουν στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 ([2]) της Επιτροπής όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας

4. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του ΚΚΑ δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 2 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU LIQ1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

5. Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο παρόν υπόδειγμα, τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του ΚΚΑ περιλαμβάνουν τις τιμές και τα αριθμητικά στοιχεία που απαιτούνται για καθένα από τα τέσσερα ημερολογιακά τρίμηνα (Ιανουάριος-Μάρτιος, Απρίλιος-Ιούνιος, Ιούλιος-Σεπτέμβριος, Οκτώβριος-Δεκέμβριος) πριν από την ημερομηνία δημοσιοποίησης. Τα ιδρύματα υπολογίζουν αυτές τις τιμές και τα αριθμητικά στοιχεία απλά ως τους μέσους όρους των παρατηρήσεων στο τέλος του μήνα για τους δώδεκα μήνες που προηγούνται του τέλους κάθε τριμήνου.

6. Οι πληροφορίες που απαιτούνται στο υπόδειγμα EU LIQ1 περιλαμβάνουν όλα τα στοιχεία ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο είναι εκπεφρασμένα και δημοσιοποιούνται στο νόμισμα αναφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

7. Για τον υπολογισμό των μη σταθμισμένων και των σταθμισμένων εισροών και εκροών και των υψηλής ποιότητας ρευστών διαθέσιμων (HQLA) για τους σκοπούς του υποδείγματος EU LIQ1, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις ακόλουθες οδηγίες:

   α) Εισροές/εκροές: η μη σταθμισμένη αξία των εισροών και εκροών υπολογίζεται ως το εκκρεμές υπόλοιπο διαφόρων κατηγοριών ή τύπων υποχρεώσεων, στοιχείων εκτός ισολογισμού ή συμβατικών απαιτήσεων. Η «σταθμισμένη» αξία για τις εισροές και εκροές υπολογίζεται ως η αξία μετά την εφαρμογή των ποσοστών εισροών και εκροών.

   β) HQLA: η σταθμισμένη αξία των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού (HQLA) υπολογίζεται ως η αξία μετά την εφαρμογή των ποσοστών περικοπής.

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

([2]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/61 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

8. Για να υπολογιστεί η προσαρμοσμένη αξία του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας στο στοιχείο 21 και η προσαρμοσμένη αξία των συνολικών καθαρών ταμειακών εκροών στο στοιχείο 22 του υποδείγματος EU LIQ1, τα ιδρύματα εφαρμόζουν καθεμία από τις ακόλουθες οδηγίες:

α) η προσαρμοσμένη αξία του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας είναι η τιμή των συνολικών HQLA μετά την εφαρμογή και των δύο ποσοστών περικοπής και οποιουδήποτε ισχύοντος ανώτατου ορίου·

β) η προσαρμοσμένη αξία των καθαρών ταμειακών εκροών υπολογίζεται κατά περίπτωση, μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου εισροών.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το ποσό των ρευστών στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής πριν από την εφαρμογή του μηχανισμού προσαρμογής που αναφέρεται στο άρθρο 17 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
2	**Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το ποσό των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία την εκροή των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τις καταθέσεις λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 411 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης στην αντίστοιχη κατηγορία καταθέσεων λιανικής το ποσό των τραπεζογραμματίων, ομολογιών και λοιπών τίτλων που πωλούνται αποκλειστικά στη λιανική αγορά, που τηρείται σε λογαριασμό λιανικής. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη για την εν λόγω κατηγορία υποχρεώσεων τα εφαρμοστέα ποσοστά εκροών που προβλέπονται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τις διάφορες κατηγορίες καταθέσεων λιανικής.
3	**Σταθερές καταθέσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα του ποσού των σταθερών καταθέσεων σύμφωνα με τα άρθρα 24 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα της εκροής των σταθερών καταθέσεων σύμφωνα με τα άρθρα 24 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ [3] ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ [4] ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και είτε αποτελεί τμήμα μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά πολύ απίθανη την ενδεχόμενη ανάληψη ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον: — οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3 ή 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και — οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

[3] ΟΔΗΓΙΑ 94/19/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 30ής Μαΐου 1994, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 135 της 31.5.1994, σ. 5).

[4] ΟΔΗΓΙΑ 2014/49/ΕΕ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
4	**Λιγότερο σταθερές καταθέσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα του ποσού των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα της εκροής των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
5	**Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα αθροίσματα των μη σταθμισμένων και των σταθμισμένων ποσών που πρέπει να δημοσιοποιούνται στη γραμμή 6 «Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών», στη γραμμή 7 «Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)» και στη γραμμή 8 «Ανασφάλιστα χρέη» του παρόντος υποδείγματος.
6	**Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το ποσό των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία τις εκροές των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες είναι απαραίτητες για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών. Καταθέσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο σχέσης τραπεζικής ανταπόκρισης ή της παροχής υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης θεωρούνται μη λειτουργικές καταθέσεις, σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων που υπερβαίνει το αναγκαίο ποσό για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών δεν δημοσιοποιείται εδώ.
7	**Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το ποσό των μη λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5, το άρθρο 28 παράγραφος 1 και το άρθρο 31Α παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία την εκροή των μη λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5, το άρθρο 28 παράγραφος 1 και το άρθρο 31Α παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τις καταθέσεις που προκύπτουν από την τραπεζική μέσω ανταποκριτών ή από υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Δημοσιοποιείται εδώ το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που υπερβαίνουν τις απαιτούμενες για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
8	**Μη εξασφαλισμένο χρέος** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το εκκρεμές υπόλοιπο ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από το ίδρυμα, εκτός από αυτό που δημοσιοποιείται ως καταθέσεις λιανικής όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει επίσης τα τοκομερίδια που καθίστανται ληξιπρόθεσμα εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών που αναφέρονται σε όλες αυτές τις κινητές αξίες. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία την εκροή των εν λόγω ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο.
9	**Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα της εκροής που προκύπτει από πιστοδοτήσεις με εξασφάλιση ή από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και από ανταλλαγές εξασφαλίσεων και άλλες συναλλαγές παρόμοιας μορφής σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
10	**Πρόσθετες απαιτήσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα αθροίσματα των μη σταθμισμένων και σταθμισμένων ποσών που πρέπει να δημοσιοποιηθούν στη γραμμή 11 «Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης», στη γραμμή 12 «Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα» και στη γραμμή 13 «Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις» του παρόντος υποδείγματος.
11	**Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των ακόλουθων ποσών και εκροών αντίστοιχα: — Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές εξασφαλίσεων εκτός από την εξασφάλιση επιπέδου 1 που παρέχεται για συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές εξασφαλίσεων περιουσιακών στοιχείων καλυμμένων ομολόγων ΕΗQ επιπέδου 1 που παρέχονται για συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Το συνολικό ποσό των πρόσθετων εκροών που υπολογίζονται και κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ως σημαντικές εκροές λόγω της επιδείνωσης της ιδίας πιστωτικής ποιότητας. — Το ποσό των εκροών που προκύπτει από την επίπτωση ενός δυσμενούς σεναρίου αγοράς επί των συναλλαγών παραγώγων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και υπολογίζεται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/208 της Επιτροπής ([5]). — Το ποσό των εκροών που αναμένονται σε διάστημα 30 ημερολογιακών ημερών από συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και από πιστωτικά παράγωγα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

([5]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/208 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 31ης Οκτωβρίου 2016, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις συμπληρωματικές εκροές ρευστότητας που αντιστοιχούν σε ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων που προκύπτουν από τον αντίκτυπο σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στην αγορά στις συναλλαγές παραγώγων ενός ιδρύματος (ΕΕ L 33 της 8.2.2017, σ. 14).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	— Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές του επιπλέον ποσού της εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα το οποίο μπορεί να καταστεί απαιτητό ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές της εξασφάλισης που πρέπει να επιστραφεί σε αντισυμβαλλόμενο εντός της περιόδου των 30 ημερολογιακών ημερών όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές των εξασφαλίσεων που θεωρούνται ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής τα οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II του ίδιου κανονισμού χωρίς τη συγκατάθεση του ιδρύματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
12	**Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το ποσό και τις εκροές, αντίστοιχα, της απώλειας χρηματοδότησης για δομημένες χρηματοδοτικές δραστηριότητες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφοι 8 έως 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα λαμβάνουν ως παραδοχή εκροή ύψους 100 % για απώλεια χρηματοδοτήσεων για τίτλους από τιτλοποίηση, καλυμμένα ομόλογα και άλλα δομημένα μέσα χρηματοδότησης που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, όταν τα μέσα αυτά εκδίδονται από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ή από ενδιάμεσους φορείς ή φορείς ειδικού σκοπού που επιχορηγούνται από το πιστωτικό ίδρυμα. Τα ιδρύματα που είναι πάροχοι διευκολύνσεων ρευστότητας συναφών με προγράμματα χρηματοδότησης που δημοσιοποιούνται εδώ μπορούν να αποφύγουν τον διπλό υπολογισμό των μέσων χρηματοδότησης που λήγουν και της διευκόλυνσης ρευστότητας για ενοποιημένα προγράμματα.
13	**Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το ποσό και την εκροή, αντίστοιχα, των πιστωτικών και ταμειακών διευκολύνσεων σύμφωνα με το άρθρο 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης εδώ τις δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
14	**Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των ποσών και εκροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων: — Στοιχεία ενεργητικού που λαμβάνονται ως δάνειο χωρίς εξασφάλιση, τα οποία λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 28 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού θεωρείται ότι εξαντλούνται πλήρως, οδηγώντας σε εκροή 100 %. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνονται ως δάνειο χωρίς εξασφάλιση, τα οποία λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα δεν κατέχει τους τίτλους και αυτοί δεν αποτελούν μέρος του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας των ιδρυμάτων.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	— Αρνητικές θέσεις που καλύπτονται από δανειοληψία τίτλων χωρίς εξασφάλιση. Όπως ορίζεται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα προσθέτουν συμπληρωματική εκροή, που αντιστοιχεί στο 100 % της αγοραίας αξίας των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση, εκτός εάν οι όροι με τους οποίους έχει δανειστεί το πιστωτικό ίδρυμα απαιτούν την επιστροφή τους μόνον έπειτα από 30 ημερολογιακές ημέρες. Εάν η αρνητική θέση καλύπτεται από εξασφαλισμένη συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων, το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι η αρνητική θέση θα διατηρηθεί καθ' όλη τη διάρκεια των 30 ημερολογιακών ημερών και θα λάβει ποσοστό εκροής ύψους 0 %. — Υποχρεώσεις που προκύπτουν από λειτουργικές δαπάνες. Όπως ορίζεται στο άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου υποχρεώσεων που προκύπτει από τα λειτουργικά έξοδα του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος. Οι υποχρεώσεις αυτές δεν ενεργοποιούν εκροές. — Άλλες μη εξασφαλισμένες συναλλαγές που λήγουν εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών και δεν περιλαμβάνονται στα άρθρα 24 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες, όπως ορίζεται στο άρθρο 31Α παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ενεργοποιούν 100 % εκροές.
15	**Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των ποσών και εκροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων: — Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το προς δημοσιοποίηση ποσό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τα εν λόγω προϊόντα ή υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Πλεονάζον ποσό συμβατικών δεσμεύσεων για επέκταση της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εντός 30 ημερολογιακών ημερών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 31Α παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Εσωτερικό συμψηφισμό θέσεων πελατών σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ την αγοραία αξία των μη ρευστών στοιχείων ενεργητικού του πελάτη τα οποία, σε σχέση με υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης, το πιστωτικό ίδρυμα έχει χρησιμοποιήσει για να καλύψει τις ανοικτές πωλήσεις ενός άλλου πελάτη με εσωτερική αντιστοίχισή τους.
16	**ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα της σταθμισμένης αξίας των ακόλουθων στοιχείων σύμφωνα με τις παρακάτω οδηγίες: — Γραμμή 2: Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρών επιχειρήσεων του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή 5: Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή 9: Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή 10: Πρόσθετες απαιτήσεις του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή 14: Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή 15: Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις του παρόντος υποδείγματος

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
17	**Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αντιστρεπτέα επαναγορά)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των εξής: — Ποσά από συναλλαγές εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς με εναπομένουσα ληκτότητα που δεν υπερβαίνει τις 30 ημέρες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται σε ανταλλαγές εξασφαλίσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των εξής: — Εισροές από συναλλαγές εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς με εναπομένουσα ληκτότητα που δεν υπερβαίνει τις 30 ημέρες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — Εισροές από ανταλλαγές εξασφαλίσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
18	**Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των συνολικών ποσών και εισροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων: — οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εκτός από τις κεντρικές τράπεζες), όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής με εναπομένουσα ληκτότητα που δεν υπερβαίνει τις 30 ημέρες. — εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων, όπως αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
19	**Λοιπές ταμειακές εισροές** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των συνολικών ποσών και εισροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων: — οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — δάνεια με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο θ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	— οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε κύριους δείκτες μετοχικών τίτλων υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η θέση περιλαμβάνει ποσά που οφείλονται βάσει σύμβασης εντός 30 ημερολογιακών ημερών, όπως μερίσματα σε μετρητά από τους εν λόγω κύριους δείκτες και μετρητά που οφείλονται από τα εν λόγω μετοχικά μέσα που έχουν πωληθεί, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί, εάν δεν αναγνωρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που τηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Εισροές λαμβάνονται υπόψη μόνον εάν τα εν λόγω υπόλοιπα τηρούνται σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζεται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — εισροές από παράγωγα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 5 σε συνδυασμό με το άρθρο 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής σύμφωνα με το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. — άλλες εισροές σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
EU-19α	**(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)** Όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το πλεονάζον ποσό των εν λόγω σταθμισμένων εισροών σε σχέση με τις εν λόγω εκροές.
EU-19β	**(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεόμενο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)** Όπως προβλέπεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και στο άρθρο 33 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα, για τους σκοπούς της δημοσιοποίησης σε ενοποιημένη βάση, δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία τις εισροές που προκύπτουν από το σχετικό εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπερβαίνουν το ποσό των εκροών που προκύπτουν από την ίδια επιχείρηση.
20	**ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα της μη σταθμισμένης και της σταθμισμένης αξίας των ακόλουθων στοιχείων σύμφωνα με τις παρακάτω οδηγίες: — Γραμμή 17: Εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις (π.χ. αντιστρεπτέα επαναγορά) του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή 18: Εισροές από εξυπηρετούμενα ανοίγματα του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή 19: Λοιπές ταμειακές εισροές του παρόντος υποδείγματος

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	— μείον: — Γραμμή EU-19α: (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα) του παρόντος υποδείγματος — Γραμμή EU-19β: (Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεόμενο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα) του παρόντος υποδείγματος.
EU-20α	**Πλήρως εξαιρούμενες εισροές** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/οφειλόμενων ποσών/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί και τις σχετικές συνολικές εισροές τους, αντίστοιχα, οι οποίες εξαιρούνται από το ανώτατο όριο εισροών σύμφωνα με το άρθρο 32, το άρθρο 33 και το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
EU-20β	**Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/ οφειλόμενων ποσών/ το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί και τις σχετικές συνολικές εισροές τους, αντίστοιχα, οι οποίες υπόκεινται στο ανώτατο όριο εισροών 90 % σύμφωνα με το άρθρο 32, το άρθρο 33 και το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
EU-20γ	**Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/ οφειλόμενων ποσών/ το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί και τις σχετικές συνολικές εισροές τους, αντίστοιχα, οι οποίες υπόκεινται στο ανώτατο όριο εισροών 75 % σύμφωνα με το άρθρο 32, το άρθρο 33 και το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
EU-21	**ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία την αξία του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του ιδρύματος υπολογιζόμενου σύμφωνα με το παράρτημα I – Τύποι για τον προσδιορισμό της σύνθεσης του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
22	**ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία την καθαρή εκροή ρευστότητας η οποία ισούται με τις συνολικές εκροές από τις οποίες αφαιρούνται η μείωση που αντιστοιχεί στις πλήρως εξαιρούμενες εισροές, η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 90 % και η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 75 %.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
23	**ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (%)** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία το ποσοστό του στοιχείου «Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας ισούται με τον λόγο του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητάς του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών και εκφράζεται ως ποσοστό.

Πίνακας EU LIQB για ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας, που συμπληρώνει το υπόδειγμα EU LIQ1.

9. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του ΚΚΑ δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 2 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU LIQB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

10. Ο πίνακας EU LIQB παρέχει ποιοτικές πληροφορίες για τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU LIQ1 σχετικά με τις ποσοτικές πληροφορίες για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας.

11. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του ΚΚΑ θεωρούν τα πλαίσια κειμένου που παρέχονται σε αυτόν τον πίνακα ως πλαίσια ελεύθερου κειμένου και δημοσιοποιούν τα στοιχεία που περιλαμβάνονται εκεί, όπου είναι δυνατόν, σύμφωνα με την εκτίμησή τους στο πλαίσιο του ορισμού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 και των πρόσθετων μετρήσεων παρακολούθησης της ρευστότητας, όπως ορίζονται στο κεφάλαιο 7β του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ([6]).

Οδηγίες για το υπόδειγμα EU LIQ2 σχετικά με τη δημοσιοποίηση του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)

12. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του ΚΚΑ δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU LIQ2 κατ' εφαρμογή του άρθρου 451α παράγραφος 3 του ΚΚΑ σύμφωνα με τις οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παρόν παράρτημα. Δημοσιοποιούνται τα τριμηνιαία αριθμητικά στοιχεία για κάθε τρίμηνο της σχετικής περιόδου δημοσιοποίησης. Για την ετήσια δημοσιοποίηση, λόγου χάρη, περιλαμβάνονται τέσσερα σύνολα δεδομένων που καλύπτουν το τελευταίο και τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.

13. Οι πληροφορίες που απαιτούνται στο υπόδειγμα EU LIQ2 περιλαμβάνουν όλα τα στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεις και στοιχεία εκτός ισολογισμού ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο είναι εκπεφρασμένα και δημοσιοποιούνται στο νόμισμα αναφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 411 παράγραφος 15 του ΚΚΑ.

14. Για να αποφεύγεται η διπλή προσμέτρηση, τα ιδρύματα δεν δημοσιοποιούν στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις που συνδέονται με εξασφαλίσεις που παρέχονται ή λαμβάνονται ως περιθώριο διαφορών αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ και με το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, αρχικό περιθώριο και εισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 428λγ στοιχείο α) και το άρθρο 428λγ στοιχείο β) του ΚΚΑ.

15. Οι καταθέσεις που διατηρούνται στο πλαίσιο συστήματος θεσμικής προστασίας ή συνεταιριστικού δικτύου που θεωρούνται ρευστά περιουσιακά στοιχεία δημοσιοποιούνται αναλόγως. Άλλα στοιχεία εντός ομάδας ή συστήματος θεσμικής προστασίας δημοσιοποιούνται στις σχετικές γενικές κατηγορίες στο υπόδειγμα της απαιτούμενης ή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης.

([6]) ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

16. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πάντοτε ως «Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα» στις στήλες α, β, γ και δ του υποδείγματος τις λογιστικές αξίες, εκτός από τις περιπτώσεις συμβάσεων παραγώγων, για τις οποίες τα ιδρύματα παραπέμπουν στην εύλογη αξία όπως ορίζεται στο άρθρο 428δ παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

17. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη «σταθμισμένη αξία» στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος. Η τιμή αυτή αντικατοπτρίζει την αξία σύμφωνα με το άρθρο 428γ παράγραφος 2 του ΚΚΑ που είναι το αποτέλεσμα της μη σταθμισμένης αξίας πολλαπλασιαζόμενη με τους συντελεστές σταθερής χρηματοδότησης.

18. Το ποσό του ενεργητικού και παθητικού που προκύπτει από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) με έναν μόνο αντισυμβαλλόμενο λαμβάνεται υπόψη σε καθαρή βάση όπου εφαρμόζεται το άρθρο 428ε του ΚΚΑ. Στην περίπτωση που οι μεμονωμένες καθαρές αυτές συναλλαγές υπόκεντο σε διαφορετικούς συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF) εξεταζόμενες ξεχωριστά, το καθαρό ποσό που δημοσιοποιείται, εάν πρόκειται για στοιχείο του ενεργητικού, υπόκειται στον υψηλότερο συντελεστή RSF αυτών.

19. Τα ιδρύματα παρέχουν στο κείμενο που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα κάθε εξήγηση που απαιτείται προς διευκόλυνση της κατανόησης των αποτελεσμάτων και των συνοδευτικών δεδομένων. Κατ' ελάχιστον, τα ιδρύματα εξηγούν τα εξής:

α) τις βάσεις των αποτελεσμάτων NSFR και τους λόγους για μεταβολές εντός των περιόδων, καθώς και τις μεταβολές με την πάροδο του χρόνου (π.χ. μεταβολές στις στρατηγικές, τη δομή χρηματοδότησης, τις περιστάσεις) και

β) τη σύνθεση των αλληλεξαρτώμενων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος και σε ποιο βαθμό οι συναλλαγές αυτές είναι αλληλένδετες.

Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)

20. Σύμφωνα με το άρθρο 428θ του ΚΚΑ, εκτός αν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF) υπολογίζεται με πολλαπλασιασμό του ποσού των στοιχείων παθητικού και των ιδίων κεφαλαίων, ως μη σταθμισμένη αξία, επί τους συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης. Η σταθμισμένη αξία στη στήλη «ε» του παρόντος υποδείγματος αντικατοπτρίζει το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης.

21. Όλα τα στοιχεία παθητικού και τα ίδια κεφάλαια δημοσιοποιούνται με ανάλυση βάσει της εναπομένουσας ληκτότητάς τους στις στήλες α, β, γ και δ του παρόντος υποδείγματος, υπολογιζόμενη σύμφωνα με τα άρθρα 428ι, 428ιε και 428λζ του ΚΚΑ, με την ακόλουθη ανάλυση όσον αφορά τα κλιμάκια ληκτότητας:

α. χωρίς ληκτότητα: Τα στοιχεία που δημοσιοποιούνται στο χρονικό κλιμάκιο «χωρίς ληκτότητα» δεν έχουν δηλωμένη ληκτότητα ή είναι διαρκή.

β. εναπομένουσα ληκτότητα κάτω των έξι μηνών·

γ. εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους· και

δ. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.

Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)

22. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν στην κατάλληλη κατηγορία όλα τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων διατηρούν την πραγματική κυριότητα, ακόμη και εάν δεν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους. Τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων τα ιδρύματα δεν διατηρούν την πραγματική κυριότητα δεν δημοσιοποιούνται, ακόμη και εάν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους.

23. Σύμφωνα με το άρθρο 428ιστ του ΚΚΑ, εκτός αν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF) υπολογίζεται με πολλαπλασιασμό της μη σταθμισμένης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού επί τους συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.

24. Στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα ως υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δημοσιοποιούνται αναλόγως, σε καθορισμένη σειρά ανεξάρτητα από την εναπομένουσα ληκτότητά τους.

25. Όλα τα μη HQLA και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημοσιοποιούνται με κατανομή βάσει της εναπομένουσας ληκτότητάς τους σύμφωνα με το άρθρο 428ιζ του ΚΚΑ. Οι περίοδοι ληκτότητας των ποσών, οι πάγιοι συντελεστές και οι εφαρμοστέοι συντελεστές έχουν ως εξής:

α. εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών ή χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα·

β. εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους· και

γ. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
	Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)
1	**Κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στη γραμμή 2 και στη γραμμή 3 του παρόντος υποδείγματος.
2	**Ίδια κεφάλαια** Άρθρο 428ιε στοιχεία α), β) και γ) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων: — τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από την εφαρμογή των εποπτικών προσαρμογών, των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων ή εναλλακτικών δυνατοτήτων που ορίζονται στα άρθρα 32 έως 36, 48, 49 και 79 του ΚΚΑ — τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 56 και 79 του ΚΚΑ και — τα στοιχεία της κατηγορίας 2 (T2) πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 66 και 79 του ΚΚΑ και έχουν εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. Τα στοιχεία CET1 και AT1 είναι διαρκή μέσα που δημοσιοποιούνται στο κλιμάκιο «χωρίς ληκτότητα». Στην περίπτωση στοιχείων AT1 εξαγοράσιμων από το ίδρυμα, και μόνον εάν η χρονική περίοδος έως την ημερομηνία των δικαιωμάτων εξαγοράς είναι μικρότερη του ενός έτους, δεν δημοσιοποιούνται στο κλιμάκιο «χωρίς ληκτότητα» αλλά στο ισχύον χρονικό κλιμάκιο (δηλαδή εναπομένουσα ληκτότητα κάτω των έξι μηνών ή εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους). Αυτό συμβαίνει ανεξάρτητα από το εάν έχει ασκηθεί η επιλογή ή όχι. Όσον αφορά τα στοιχεία T2, το κλιμάκιο ληκτότητας ενός έτους ή περισσότερο περιλαμβάνει τα μέσα με ισοδύναμη εναπομένουσα ληκτότητα και, στις εξαιρετικές περιπτώσεις μέσων T2 χωρίς ληκτότητα, και τα μέσα αυτά. Στην περίπτωση στοιχείων T2 εξαγοράσιμων από το ίδρυμα, και ανεξάρτητα από το εάν το ίδρυμα έχει ασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς, η εναπομένουσα ληκτότητα του μέσου καθορίζεται από την ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς. Σε αυτήν την περίπτωση, το ίδρυμα δημοσιοποιεί αυτά τα στοιχεία στο αντίστοιχο χρονικό κλιμάκιο και δεν εφαρμόζει συντελεστή ASF 100 % εάν το δικαίωμα μπορεί να ασκηθεί εντός ενός έτους.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
3	**Άλλα κεφαλαιακά μέσα** Άρθρο 428ιε στοιχείο δ) και άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Άλλα κεφαλαιακά μέσα με εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. Στην περίπτωση άλλων κεφαλαιακών μέσων εξαγοράσιμων από το ίδρυμα, και ανεξάρτητα από το εάν το ίδρυμα έχει ασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς, η εναπομένουσα ληκτότητα του μέσου καθορίζεται από την ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς. Σε αυτήν την περίπτωση, το ίδρυμα δημοσιοποιεί αυτά τα στοιχεία στο αντίστοιχο χρονικό κλιμάκιο και δεν εφαρμόζει συντελεστή ASF 100 % εάν το δικαίωμα μπορεί να ασκηθεί εντός ενός έτους.
4	**Καταθέσεις λιανικής** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στη γραμμή 5 και στη γραμμή 6 του παρόντος υποδείγματος.
5	**Σταθερές καταθέσεις λιανικής** Άρθρο 428ιδ του ΚΚΑ Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και είτε αποτελεί τμήμα μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά πολύ απίθανη την ενδεχόμενη ανάληψη ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον: — οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτήν την περίπτωση, περιλαμβάνονται ως «λιγότερο σταθερές καταθέσεις»· ή — οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτήν την περίπτωση, περιλαμβάνονται ως «λιγότερο σταθερές καταθέσεις».
6	**Λιγότερο σταθερές καταθέσεις λιανικής** Άρθρο 428ιγ του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των άλλων καταθέσεων λιανικής εκτός από εκείνες που αναφέρονται ως «σταθερές καταθέσεις λιανικής» στη γραμμή 5 του παρόντος υποδείγματος.
7	**Χρηματοδότηση χονδρικής:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στη γραμμή 8 και στη γραμμή 9 του παρόντος υποδείγματος.
8	**Λειτουργικές καταθέσεις** Άρθρο 428ιβ στοιχείο α) του ΚΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το μέρος των καταθέσεων που λαμβάνονται (τόσο από χρηματοπιστωτικούς πελάτες όσο και από άλλους μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες) που πληρούν τα κριτήρια για τις λειτουργικές καταθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το οποίο είναι απαραίτητο για την πρόβλεψη λειτουργικών υπηρεσιών. Οι λειτουργικές καταθέσεις που υπερβαίνουν το ποσό που απαιτείται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών δεν περιλαμβάνονται εδώ, αλλά στη γραμμή 9, «Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής» του παρόντος υποδείγματος. Καταθέσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο αντίστοιχης τραπεζικής σχέσης ή της παροχής υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης θεωρούνται μη λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και δημοσιοποιούνται στη γραμμή 9, «Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής» του παρόντος υποδείγματος.
9	**Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής** Άρθρο 428ιγ στοιχεία β) έως δ), άρθρο 428ζ και άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχεία γ) και δ) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τη χρηματοδότηση χονδρικής εκτός του ποσού των λειτουργικών καταθέσεων που είναι απαραίτητο για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών. Περιλαμβάνονται υποχρεώσεις που παρέχονται από κεντρικές κυβερνήσεις, περιφερειακές κυβερνήσεις, τοπικές αρχές, οντότητες του δημόσιου τομέα, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης, διεθνείς οργανισμούς, κεντρικές τράπεζες και από οποιονδήποτε άλλο μη χρηματοπιστωτικό ή χρηματοπιστωτικό πελάτη, καθώς και υποχρεώσεις όπου ο αντισυμβαλλόμενος δεν μπορεί να προσδιοριστεί, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης κινητών αξιών για τις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο κάτοχος.
10	**Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού** Άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν στοιχεία παθητικού που, αφού εγκριθούν από τη σχετική αρμόδια αρχή, αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενα με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ.
11	**Άλλες υποχρεώσεις** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 12 και 13 του παρόντος υποδείγματος.
12	**Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR** Άρθρο 429ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ την αρνητική διαφορά μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ
13	**Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες** Άρθρο 428ια παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων: — πληρωτέα κατά την ημερομηνία συναλλαγής που προκύπτουν από την αγορά χρηματοοικονομικών μέσων, ξένων νομισμάτων και βασικών εμπορευμάτων, τα οποία αναμένεται να διακανονιστούν κατά τον κανονικό κύκλο διακανονισμού ή την περίοδο που συνηθίζεται για τη σχετική ανταλλαγή ή το είδος των συναλλαγών, ή τα οποία δεν έχουν διακανονιστεί αλλά αναμένεται να διακανονιστούν, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ·

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
	— αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, λαμβανομένης υπόψη της πλησιέστερης δυνατής ημερομηνίας κατά την οποία το ποσό τους μπορεί να εισρεύσει ως εναπομένουσα ληκτότητα, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ· — δικαιώματα μειοψηφίας, λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια του μέσου ως εναπομένουσα ληκτότητα, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· και — άλλες υποχρεώσεις, για παράδειγμα αρνητικές θέσεις και θέσεις ανοικτής ληκτότητας, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ.
14	**Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF)** Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το σύνολο των στοιχείων που παρέχουν διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ (άθροισμα των ποσών στις γραμμές 1, 4, 7, 10 και 11 του παρόντος υποδείγματος).
	Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)
15	**Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)** Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης εδώ βεβαρημένα και μη βεβαρημένα υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, σύμφωνα με τα άρθρα 428ιη έως 428κζ του ΚΚΑ.
EU-15α	**Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης** Άρθρο 428λγ στοιχείο η) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ και ρευστά στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης με χρηματοδότηση από καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ [7] ή από καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ.
16	**Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς** Άρθρο 428λ στοιχείο β) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, τα οποία αποτελούν λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και είναι απαραίτητα για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών.
17	**Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 18, 19, 20, 22 και 24 του παρόντος υποδείγματος.

[7] ΟΔΗΓΙΑ 2009/65/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
18	**Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας** Άρθρο 428ε, άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από τίτλους χρηματοδότησης συναλλαγών που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, και εξασφαλισμένους με επιπέδου 1 στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα για 0 % περικοπή επί της αξίας σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
19	**Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και άλλα δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα** Άρθρο 428ιθ στοιχείο β), άρθρο 428λ στοιχείο δ) και άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων: — τα οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, και εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού εκτός των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και — τα οφειλόμενα ποσά από άλλα δάνεια και προκαταβολές που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 428κβ στοιχείο α) και με το άρθρο 428λ στοιχείο δ) σημείο iii) του ΚΚΑ.
20	**Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:** Άρθρο 428λ στοιχείο γ), άρθρο 428λβ και άρθρο 428λγ στοιχείο γ) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, τα οποία αποτελούν στεγαστικά δάνεια πλήρως εγγυημένα από επιλέξιμο πάροχο προστασίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ή δάνεια, με εξαίρεση τα δάνεια προς χρηματοπιστωτικούς πελάτες και τα δάνεια που αναφέρονται στα άρθρα 428ιη έως 428λ εκτός από το άρθρο 428λ στοιχείο γ) του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από τις σταθμίσεις κινδύνου που προβλέπονται για αυτά τα δάνεια. Αυτό το ποσό δεν περιλαμβάνει ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία.
21	**Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας ΙΙ για τον πιστωτικό κίνδυνο** Άρθρο 428λ στοιχείο γ) και άρθρο 428λβ του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια από τη γραμμή 21 του παρόντος υποδείγματος για τα οποία προβλέπεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου μικρότερος ή ίσος του 35 % σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
22	**Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:** Άρθρο 428λ στοιχείο γ), άρθρο 428λβ στοιχείο α) και άρθρο 428λγ στοιχείο γ) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, τα οποία αποτελούν δάνεια ασφαλισμένα με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων, με εξαίρεση τα δάνεια προς χρηματοπιστωτικούς πελάτες και τα δάνεια που αναφέρονται στα άρθρα 428ιη έως 428λ του ΚΚΑ εκτός από το άρθρο 428λ εδάφιο γ) του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από τις σταθμίσεις κινδύνου που προβλέπονται για αυτά τα δάνεια.
23	**Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας ΙΙ για τον πιστωτικό κίνδυνο** Άρθρο 428λ στοιχείο γ) και άρθρο 428λγ στοιχείο α) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια από τη γραμμή 22 του παρόντος υποδείγματος για τα οποία προβλέπεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου μικρότερος ή ίσος του 35 % σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
24	**Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων: — σύμφωνα με το άρθρο 428λγ στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ, τίτλους οι οποίοι δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ και δεν είναι ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό και — προϊόντα χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 428κβ στοιχείο β), το άρθρο 428λ στοιχείο ε) και το άρθρο 428λγ στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
25	**Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού** Άρθρο 428στ και άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ στοιχεία ενεργητικού που, αφού εγκριθούν από τις αρμόδιες αρχές, αλληλεξαρτώνται με στοιχεία παθητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ.
26	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 27, 28, 29, 30 και 31 του παρόντος υποδείγματος.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
27	**Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής** Άρθρο 428λγ στοιχείο ζ) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το ποσό των εμπορευμάτων που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής. Το ποσό αυτό δεν περιλαμβάνει παράγωγα εμπορευμάτων.
28	**Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων ποσών: — το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που προκύπτει από παράγωγα σύμφωνα με τα άρθρα 428δ, 428ιθ παράγραφος 2, 428λγ στοιχείο α) και 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, το οποίο σχετίζεται με τα αρχικά περιθώρια για συμβάσεις παραγώγων και — το ποσό το οποίο σχετίζεται με τα στοιχεία που προβλέπονται ως εισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 428λγ στοιχείο β) του ΚΚΑ.
29	**Παράγωγα στοιχεία ενεργητικού στον NSFR** Άρθρο 428δ και άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που προκύπτει από παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 428δ, το άρθρο 428ιθ παράγραφος 2, το άρθρο 428λγ στοιχείο α) και το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, υπολογιζόμενο ως το απόλυτο ποσό της θετικής διαφοράς μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
30	**Παράγωγα στοιχεία παθητικού στον NSFR πριν από την αφαίρεση του προβλεπόμενου περιθωρίου διακύμανσης** Άρθρο 428ιθ παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που σχετίζεται με παράγωγα στοιχεία παθητικού σύμφωνα με το άρθρο 428δ, το άρθρο 428ιθ παράγραφος 2, το άρθρο 428λγ στοιχείο α) και το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, το οποίο είναι το απόλυτο ποσό των συμψηφιστικών συνόλων με αρνητική εύλογη αξία υπολογιζόμενων σύμφωνα με το άρθρο 428ιθ παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
31	**Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες** Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων: — εισπρακτέες απαιτήσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής, σύμφωνα με το άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, — μη εξυπηρετούμενα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, — αποθεματικά σε κεντρικές τράπεζες που δεν θεωρούνται HQLA, και — άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα προηγούμενα στοιχεία που αναγράφονται παραπάνω.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Γραμμή	**Επεξήγηση**
32	**Στοιχεία εκτός ισολογισμού** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το ποσό των στοιχείων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται στις απαιτήσεις της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.
33	**Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)** Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το σύνολο των στοιχείων που υπόκεινται στις απαιτήσεις της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ (άθροισμα των ποσών στις γραμμές 15, EU-15α, 16, 17, 25, 26 και 32 του παρόντος υποδείγματος).
34	**Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)** Ο NSFR υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428β παράγραφος 1 του ΚΚΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XV

Πίνακας EU CRA: Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο

Τα ιδρύματα περιγράφουν τους στόχους και τις πολιτικές τους διαχείρισης κινδύνου για τον πιστωτικό κίνδυνο, παρέχοντας τις ακόλουθες πληροφορίες:

Ποιοτικές γνωστοποιήσεις	
(α)	Στη συνοπτική δήλωση κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, πώς το επιχειρηματικό μοντέλο μεταφράζεται στις συνιστώσες του προφίλ πιστωτικού κινδύνου του ιδρύματος.
(β)	Κατά τη συζήτηση των στρατηγικών και διαδικασιών τους για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και των πολιτικών για την αντιστάθμιση και τον μετριασμό του κινδύνου αυτού σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ, τα κριτήρια και την προσέγγιση που χρησιμοποιούν για τον καθορισμό της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και για τον ορισμό ορίων πιστωτικού κινδύνου.
(γ)	Κατά την ενημέρωση σχετικά με τη διάρθρωση και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τη διάρθρωση και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
(δ)	Κατά την ενημέρωση σχετικά με τη βάση των αρμοδιοτήτων, το καταστατικό και άλλες ρυθμίσεις για το τμήμα διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τις σχέσεις μεταξύ των τμημάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ελέγχου κινδύνου, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.

Πίνακας EU CRB: Πρόσθετη δημοσιοποίηση σχετικά με την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού

Ποιοτικές γνωστοποιήσεις	
(α)	Το πεδίο εφαρμογής και τους ορισμούς της «υπερημερίας» και της «απομείωσης» ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς και τις τυχόν διαφορές μεταξύ των ορισμών της «υπερημερίας» και της «αθέτησης» για λογιστικούς και ρυθμιστικούς σκοπούς, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
(β)	Το ποσοστό ανοιγμάτων σε «υπερημερία» (άνω των 90 ημερών) που δεν θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση της αξίας τους και τους λόγους για αυτό.
(γ)	Περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.
(δ)	Τον ορισμό του ίδιου του ιδρύματος για το αναδιαρθρωμένο άνοιγμα που χρησιμοποιείται προς εφαρμογή του άρθρου 178 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, όταν διαφέρει από τον ορισμό των ανοιγμάτων με ανοχή που περιλαμβάνεται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 680/ 2014 της Επιτροπής.

Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό					
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα		
			Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως						
010	Δάνεια και προκαταβολές						
020	*Κεντρικές τράπεζες*						
030	*Γενικές κυβερνήσεις*						
040	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
050	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
060	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
070	*Εκ των οποίων ΜΜΕ*						
080	*Νοικοκυριά*						
090	Χρεωστικοί τίτλοι						
100	*Κεντρικές τράπεζες*						
110	*Γενικές κυβερνήσεις*						
120	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
130	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό					
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα		
			Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3
140	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού						
160	*Κεντρικές τράπεζες*						
170	*Γενικές κυβερνήσεις*						
180	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
190	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
200	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
210	*Νοικοκυριά*						
220	***Σύνολο***						

		ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις					
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		
			Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως						
010	Δάνεια και προκαταβολές						
020	*Κεντρικές τράπεζες*						
030	*Γενικές κυβερνήσεις*						
040	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
050	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
060	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
070	*Εκ των οποίων ΜΜΕ*						
080	*Νοικοκυριά*						
090	Χρεωστικοί τίτλοι						
100	*Κεντρικές τράπεζες*						
110	*Γενικές κυβερνήσεις*						
120	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
130	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						

		ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις					
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		
			Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3
140	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού						
160	*Κεντρικές τράπεζες*						
170	*Γενικές κυβερνήσεις*						
180	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
190	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
200	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
210	*Νοικοκυριά*						
220	***Σύνολο***						

		ιγ	ιδ	ιε
		Σωρευτικές μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
			για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως			
010	Δάνεια και προκαταβολές			
020	*Κεντρικές τράπεζες*			
030	*Γενικές κυβερνήσεις*			
040	*Πιστωτικά ιδρύματα*			
050	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*			
060	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*			
070	*Εκ των οποίων ΜΜΕ*			
080	*Νοικοκυριά*			
090	Χρεωστικοί τίτλοι			
100	*Κεντρικές τράπεζες*			
110	*Γενικές κυβερνήσεις*			
120	*Πιστωτικά ιδρύματα*			
130	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*			

		ιγ	ιδ	ιε
		Σωρευτικές μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
			για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
140	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*			
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού			
160	*Κεντρικές τράπεζες*			
170	*Γενικές κυβερνήσεις*			
180	*Πιστωτικά ιδρύματα*			
190	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*			
200	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*			
210	*Νοικοκυριά*			
220	***Σύνολο***			

Υπόδειγμα EU CR1-A: Ληκτότητα ανοιγμάτων

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Καθαρή αξία ανοίγματος					
		Σε πρώτη ζήτηση	<= 1 έτος	> 1 έτος < = 5 έτη	> 5 έτη	Χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα	Σύνολο
1	Δάνεια και προκαταβολές						
2	Χρεωστικοί τίτλοι						
3	***Σύνολο***						

Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών

		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία
010	**Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**	
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	
040	Εκροές λόγω διαγραφών	
050	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	
060	**Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**	

Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις

		α	β
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις
010	**Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**		
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια		
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια		
040	Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο		
050	Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής		
060	Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων		
070	Εκροή λόγω απόκτησης εξασφαλίσεων		
080	Εκροή λόγω της πώλησης μέσων		
090	Εκροή λόγω μεταφορών κινδύνου		
100	Εκροές λόγω διαγραφών		
110	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων		
120	Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση		
130	**Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**		

Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Ακαθάριστη λογιστική αξία / ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης				Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για ανοίγματα με ανοχή	
		Εξυπηρετούμενα με ανοχή	Μη εξυπηρετούμενα με ανοχή			Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή		Εκ των οποίων ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής
				Εκ των οποίων σε αθέτηση	Εκ των οποίων απομειωμένα				
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως								
010	Δάνεια και προκαταβολές								
020	*Κεντρικές τράπεζες*								
030	*Γενικές κυβερνήσεις*								
040	*Πιστωτικά ιδρύματα*								
050	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*								
060	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*								
070	*Νοικοκυριά*								
080	Χρεωστικοί τίτλοι								
090	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις								
100	***Σύνολο***								

Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης

		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ανοχή
010	Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν μέτρα ανοχής περισσότερες από δύο φορές	
020	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρύθμιση που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια επιτυχίας ώστε να παύσουν να είναι μη εξυπηρετούμενα	

Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό					
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα		
			Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως						
010	Δάνεια και προκαταβολές						
020	*Κεντρικές τράπεζες*						
030	*Γενικές κυβερνήσεις*						
040	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
050	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
060	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
070	*Εκ των οποίων ΜΜΕ*						
080	*Νοικοκυριά*						
090	Χρεωστικοί τίτλοι						
100	*Κεντρικές τράπεζες*						
110	*Γενικές κυβερνήσεις*						
120	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
130	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό					
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα		
			Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες
140	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού						
160	*Κεντρικές τράπεζες*						
170	*Γενικές κυβερνήσεις*						
180	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
190	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
200	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
210	*Νοικοκυριά*						
220	***Σύνολο***						

		ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό					
		Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα					
		Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων σε αθέτηση
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως						
010	Δάνεια και προκαταβολές						
020	*Κεντρικές τράπεζες*						
030	*Γενικές κυβερνήσεις*						
040	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
050	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
060	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
070	*Εκ των οποίων ΜΜΕ*						
080	*Νοικοκυριά*						
090	Χρεωστικοί τίτλοι						
100	*Κεντρικές τράπεζες*						
110	*Γενικές κυβερνήσεις*						
120	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
130	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						

		ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό					
		Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα					
		Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων σε αθέτηση
140	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού						
160	*Κεντρικές τράπεζες*						
170	*Γενικές κυβερνήσεις*						
180	*Πιστωτικά ιδρύματα*						
190	*Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες*						
200	*Μη χρηματοδοτικές εταιρείες*						
210	*Νοικοκυριά*						
220	***Σύνολο***						

Υπόδειγμα EU CQ4: Ποιότητα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική θέση

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό				Σωρευτική απομείωση αξίας	Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων υποκείμενα σε απομείωση			
				Εκ των οποίων σε αθέτηση				
010	***Ανοίγματα εντός ισολογισμού***							
020	*Χώρα 1*							
030	*Χώρα 2*							
040	*Χώρα 3*							
050	*Χώρα 4*							
060	*Χώρα Ν*							
070	*Άλλες χώρες*							
080	***Ανοίγματα εκτός ισολογισμού***							
090	*Χώρα 1*							
100	*Χώρα 2*							
110	*Χώρα 3*							
120	*Χώρα 4*							
130	*Χώρα Ν*							
140	*Άλλες χώρες*							
150	***Σύνολο***							

Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας		
				Εκ των οποίων σε αθέτηση			
010	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία						
020	Ορυχεία και λατομεία						
030	Μεταποιητική βιομηχανία						
040	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού						
050	Ύδρευση						
060	Κατασκευές						
070	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο						
080	Μεταφορές και αποθήκευση						
090	Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης						
100	Πληροφορίες και επικοινωνία						
110	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες						
120	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας						
130	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες						
140	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες						

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας		
				Εκ των οποίων σε αθέτηση			
150	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση						
160	Εκπαίδευση						
170	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα						
180	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία						
190	Άλλες υπηρεσίες						
200	***Σύνολο***						

Υπόδειγμα EU CQ6: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές

		α	β	γ	δ	ε
		Δάνεια και προκαταβολές				
			Εξυπηρετούμενα		Μη εξυπηρετούμενα	
				Εκ των οποίων καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες
010	Ακαθάριστη λογιστική αξία					
020	*Εκ των οποίων εξασφαλισμένα*					
030	*Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία*					
040	*Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %*					
050	*Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %*					
060	*Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 %*					
070	Σωρευθείσα απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού					
080	Εξασφαλίσεις					
090	*Εκ των οποίων με ανώτατο όριο αξίας στην αξία του ανοίγματος*					
100	*Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία*					
110	*Εκ των οποίων αξία πάνω από το ανώτατο όριο*					
120	*Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία*					
130	Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις					
140	Σωρευτικές μερικές διαγραφές					

		στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Δάνεια και προκαταβολές						
		Μη εξυπηρετούμενα						
		Καθυστερημένα > 90 ημέρες						
			Εκ των οποίων καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 7 έτη
010	Ακαθάριστη λογιστική αξία							
020	*Εκ των οποίων εξασφαλισμένα*							
030	*Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία*							
040	*Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %*							
050	*Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %*							
060	*Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 %*							
070	Σωρευθείσα απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού							
080	Εξασφαλίσεις							
090	*Εκ των οποίων με ανώτατο όριο αξίας στην αξία του ανοίγματος*							
100	*Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία*							
110	*Εκ των οποίων αξία πάνω από το ανώτατο όριο*							
120	*Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία*							
130	Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις							
140	Σωρευτικές μερικές διαγραφές							

Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης

		α	β
		Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση	
		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές
010	Ενσώματα πάγια		
020	Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια		
030	*Οικιστικά ακίνητα*		
040	*Εμπορικά ακίνητα*		
050	*Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)*		
060	*Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα*		
070	*Άλλες εξασφαλίσεις*		
080	***Σύνολο***		

Υπόδειγμα EU CQ8: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – ανάλυση ανά έτος παραγωγής

		α	β	γ		δ	ε	στ	ζ
		Μείωση υπολοίπου χρέους		Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση					
							Κατασχεθείσες ≤ 2 έτη		Κατασχεθείσες > 2 έτη≤ 5 έτη
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση
010	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια								
020	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εκτός εκείνων που ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια								
030	*Οικιστικά ακίνητα*								
040	*Εμπορικά ακίνητα*								
050	*Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)*								
060	*Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα*								
070	*Άλλες εξασφαλίσεις*								
080	***Σύνολο***								

		ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση					
		Κατασχεθείσες > 2 έτη≤ 5 έτη		Κατασχεθείσες > 5 έτη		Εκ των οποίων μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση	
		Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές
010	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια						
020	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εκτός εκείνων που ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια						
030	*Οικιστικά ακίνητα*						
040	*Εμπορικά ακίνητα*						
050	*Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)*						
060	*Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα*						
070	*Άλλες εξασφαλίσεις*						
080	***Σύνολο***						

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVI

Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνου και ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο απομείωσης της αξίας και πιστωτικής ποιότητας

1. Το παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού περιλαμβάνει ένα σύνολο υποδειγμάτων που ισχύουν για όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 442 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει επίσης ορισμένα πρόσθετα υποδείγματα που απαιτούνται για τα μεγάλα ιδρύματα, τα οποία έχουν λόγο μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρο 47α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ίση ή μεγαλύτερη του 5 %. Για τους σκοπούς αυτής της αναλογίας και των υποδειγμάτων που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα XV, τα δάνεια και οι προκαταβολές που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση, τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και οι λοιπές καταθέσεις όψεως εξαιρούνται τόσο από τον παρονομαστή και τον αριθμητή των κλασμάτων, όσο και από τις γραμμές για τα δάνεια και τις προκαταβολές που περιλαμβάνονται στα υποδείγματα. Οι πληροφορίες για τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και τις λοιπές καταθέσεις όψεως δημοσιοποιούνται ξεχωριστά σε ορισμένες από αυτές.

2. Τα επιπρόσθετα υποδείγματα απαιτούνται για τη μεταφορά επαρκώς περιεκτικών και συγκρίσιμων πληροφοριών για τους χρήστες των πληροφοριών αυτών προς αξιολόγηση των προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων. Για τον λόγο αυτό, κατά την ανάγνωση των οδηγιών αυτών, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που περιλαμβάνονται στο άρθρο 9 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Πίνακας EU CRA: Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), δ) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («ΚΚΑ») [1] σχετικά με τους στόχους τους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου για πιστωτικό κίνδυνο ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Στη συνοπτική δήλωση κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, πώς το επιχειρηματικό μοντέλο μεταφράζεται στις συνιστώσες του προφίλ πιστωτικού κινδύνου του ιδρύματος.
β)	Κατά τη συζήτηση των στρατηγικών και διαδικασιών τους για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και των πολιτικών για την αντιστάθμιση και τον μετριασμό του κινδύνου αυτού σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ, τα κριτήρια και την προσέγγιση που χρησιμοποιούν για τον καθορισμό της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και για τον ορισμό ορίων πιστωτικού κινδύνου.
γ)	Κατά την ενημέρωση σχετικά με τη δομή και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τη δομή και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
δ)	Κατά την ενημέρωση σχετικά με την αρχή, το καθεστώς και άλλες ρυθμίσεις για το τμήμα διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τις σχέσεις μεταξύ των τμημάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ελέγχου κινδύνου, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.

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

Πίνακας EU CRB: Πρόσθετη δημοσιοποίηση σχετικά με την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού

4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Το πεδίο εφαρμογής και τους ορισμούς της «υπερημερίας» και της «απομείωσης» ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς και τις τυχόν διαφορές μεταξύ των ορισμών της «υπερημερίας» και της «αθέτησης» για λογιστικούς και ρυθμιστικούς σκοπούς σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
β)	Το ποσοστό ανοιγμάτων σε «υπερημερία» (άνω των 90 ημερών) που δεν θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση της αξίας τους και τους λόγους για αυτό.
γ)	Περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.
δ)	Τον ορισμό του ίδιου του ιδρύματος για το αναδιαρθρωμένο άνοιγμα που χρησιμοποιείται προς εφαρμογή του άρθρου 178 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ όταν διαφέρει από τον ορισμό των ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζεται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις

5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
005	**Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναφέρονται στα παραρτήματα III και IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής [2].

[2] ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Δάνεια και προκαταβολές** Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι· στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕ) 1071/2013 («κανονισμός BSI της ΕΚΤ») ([3]), καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 32 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, αλλά εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση, των διαθέσιμων υπολοίπων σε κεντρικές τράπεζες και άλλων καταθέσεων όψεως.
020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210	**Κατανομή αντισυμβαλλομένου** Τα ιδρύματα εφαρμόζουν την κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 42 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.
070	**ΜΜΕ** Όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο i) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής
090	**Χρεωστικοί τίτλοι** Οι «Χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα τα οποία κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζονται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 31 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
150	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού** Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που απαριθμούνται στο παράρτημα I του ΚΚΑ.
220	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό *ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής*

([3]) ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
β, γ, ε, στ, η, θ, ια και ιβ	**Εκ των οποίων βαθμίδας 1/βαθμίδας 2/βαθμίδας 3** Για ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ: κατηγορίες απομείωσης, όπως ορίζονται στο ΔΠΧΑ 9.5.5. Η «βαθμίδα 1» αναφέρεται σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.5. Η «βαθμίδα 2» αναφέρεται σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.3. Η «βαθμίδα 3» αναφέρεται σε απομείωση επί στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του ΔΠΧΑ 9. Οι στήλες «Εκ των οποίων βαθμίδας 1», «Εκ των οποίων βαθμίδας 2» και «Εκ των οποίων βαθμίδας 3» δεν δημοσιοποιούνται από ιδρύματα που εφαρμόζουν εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ([4]) για τους ετήσιους λογαριασμούς και τους ενοποιημένους λογαριασμούς τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
δ	**Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό *ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής*, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.
ζ	**Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – Σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις** Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
ι	**Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις** Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
ιγ	**Σωρευτικές μερικές διαγραφές** Περιλαμβάνει το συσσωρευμένο μερικό ποσό, κατά την ημερομηνία αναφοράς, του τόκου κεφαλαίου και του τόκου καθυστέρησης, καθώς και των τελών, κάθε χρεωστικού μέσου του οποίου έχει παύσει η αναγνώριση, με χρήση οποιασδήποτε από τις μεθόδους που περιγράφονται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 74 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, που πρέπει να δημοσιοποιηθεί διότι το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλη αιτία ή μέχρι την ανάκτηση. Ως εκ τούτου, σε περίπτωση μη ανάκτησης των διαγραφέντων ποσών, τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται ενώ υπόκεινται σε εκτέλεση. Οι διαγραφές συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης και αφορούν το σύνολο ή (στην περίπτωση μερικής διαγραφής) μέρος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, ακόμη και όταν η τροποποίηση ενός στοιχείου ενεργητικού οδηγεί το ίδρυμα να παραιτηθεί από το δικαίωμα είσπραξης ταμειακών ροών είτε επί ενός μέρους ή επί του συνόλου του συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.

([4]) ΟΔΗΓΙΑ 86/635/ΕΟΚ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 8ης Δεκεμβρίου 1986 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
ιδ	**Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.
ιε	**Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ. Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.

Υπόδειγμα EU CR1-A: Ληκτότητα ανοιγμάτων

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU-CR1 A, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Δάνεια και προκαταβολές** Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι· Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 32 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, αλλά εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση, των διαθέσιμων υπολοίπων σε κεντρικές τράπεζες και άλλων καταθέσεων όψεως.
020	**Χρεωστικοί τίτλοι** Οι «Χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα τα οποία κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζονται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 31 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
030	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α έως ε	**Καθαρές αξίες ανοίγματος** Οι καθαρές αξίες δημοσιοποιούνται ανά εναπομένουσα συμβατική ληκτότητα. Καθαρή αξία του ανοίγματος: Για στοιχεία εντός ισολογισμού, η καθαρή αξία είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία του ανοίγματος μείον τις προβλέψεις/απομειώσεις. Για στοιχεία εκτός ισολογισμού, η καθαρή αξία είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία του ανοίγματος μείον τις προβλέψεις.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
	Άνοιγμα: Σύμφωνα με το άρθρο 5 του ΚΚΑ, το άνοιγμα αναφέρεται σε στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού που δημιουργεί άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον ΚΚΑ. Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: Η λογιστική αξία πριν από οποιαδήποτε πρόβλεψη/απομείωση, αλλά αφού ληφθούν υπόψη οι διαγραφές. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη καμία τεχνική μείωσης του πιστωτικού κινδύνου κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία δημοσιοποιούνται για το ονομαστικό τους ποσό, μη λαμβανομένων υπόψη τυχόν συντελεστών μετατροπής πιστώσεων που εφαρμόζονται σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 166 του ΚΚΑ ή τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, αλλά και μη λαμβανομένης υπόψη οποιασδήποτε πρόβλεψης, ιδίως α) παρεχομένων εγγυήσεων (το μέγιστο ποσό που θα πρέπει να καταβάλει το ίδρυμα εάν απαιτηθεί η εγγύηση) και β) δεσμεύσεων δανείων και άλλων δεσμεύσεων (το συνολικό ποσό που το ίδρυμα δεσμεύεται να δανείσει). Στη δημοσιοποίηση αυτή: — Όταν ο αντισυμβαλλόμενος έχει τη δυνατότητα επιλογής του χρόνου αποπληρωμής, το ποσό κατανέμεται στη στήλη «Σε πρώτη ζήτηση». Η στήλη περιλαμβάνει υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση (όψεως), με σύντομη προθεσμία, τρέχοντες λογαριασμούς και παρόμοια υπόλοιπα (μπορεί να περιλαμβάνουν δάνεια που είναι καταθέσεις μίας ημέρας για τον δανειολήπτη, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή). Επίσης περιλαμβάνουν «υπεραναλήψεις» που είναι χρεωστικά υπόλοιπα σε υπόλοιπα τρεχόντων λογαριασμών· — Όταν ένα άνοιγμα δεν έχει προσδιορισθείσα ληκτότητα για λόγους διαφορετικούς από το ό, τι ο αντισυμβαλλόμενος έχει την επιλογή της ημερομηνίας αποπληρωμής, το ποσό του εν λόγω ανοίγματος δημοσιοποιείται στη στήλη «χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα». — Όταν το ποσό αποπληρώνεται σε δόσεις, το άνοιγμα κατανέμεται στο κλιμάκιο ληκτότητας που αντιστοιχεί στην τελευταία δόση.
στ	**Σύνολο**

Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό που συνοδεύει αυτά τα υποδείγματα την όποια ουσιαστική διαφορά μεταξύ των μη εξυπηρετούμενων αξιών που δημοσιοποιούνται σε κάθε γραμμή και των αξιών ως εάν να ίσχυε ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών** Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών στο τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους
020	**Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια** Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εισήλθαν σε κατάσταση μη εξυπηρέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους)
030	**Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια** Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εξήλθαν από την κατάσταση μη εξυπηρέτησης

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
040	**Εκροή λόγω διαγραφών** Πλήρης ή μερική διαγραφή δανείων και προκαταβολών που καταγράφηκε κατά την περίοδο αναφοράς Η διαγραφή (πλήρης ή μερική) συνιστά γεγονός παύσης αναγνώρισης. Επομένως, η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών μειώνεται κατά το ποσό των διαγραφών. Επιπλέον, σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνεται επίσης η διαγραφή χρέους στο πλαίσιο μέτρων ρύθμισης, δηλαδή διαγραφές για τις οποίες ακυρώθηκε το εκκρεμές υπόλοιπο από τον δανειζόμενο (το ίδρυμα χάνει το δικαίωμα να το ανακτήσει νομικά).
050	**Εκροή εξ άλλων καταστάσεων** Τυχόν άλλες μειώσεις στη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών εκτός από τη διαγραφή περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. Σε αυτές τις προσαρμογές μπορεί να περιλαμβάνεται, για παράδειγμα, η εκροή λόγω: i) αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής, ii) ρευστοποιήσεων των εξασφαλίσεων, iii) απόκτησης κυριότητας εξασφαλίσεων, iv) πώλησης μέσων, v) μεταφορών κινδύνων vi) συναλλαγματικών μεταβολών, vii) άλλων ενεργειών κλεισίματος, viii) αναταξινομήσεων μεταξύ κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού κ.λπ. Επιπλέον, οι προσαρμογές περιλαμβάνουν την εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία διακρατούμενο προς πώληση. Όταν το ποσό για αυτήν την κατηγορία είναι σημαντικό, τα ιδρύματα καλούνται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα.
060	**Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών** Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και στ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR2a, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Τα ιδρύματα εξηγούν στο κείμενο που συνοδεύει αυτά τα υποδείγματα την όποια ουσιαστική διαφορά μεταξύ των μη εξυπηρετούμενων αξιών που δημοσιοποιούνται σε κάθε γραμμή και των αξιών ως εάν να ίσχυε ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, ιδίως για τις γραμμές 010, 030, 100 και 130.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών** Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών στο τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
020	**Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια** Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εισήλθαν σε κατάσταση μη εξυπηρέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους)
030	**Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια** Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εξήλθαν από την κατάσταση μη εξυπηρέτησης
040	**Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο** Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εξήλθαν από κατάσταση μη εξυπηρέτησης και κατέστησαν εξυπηρετούμενα κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους)
050	**Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής** Η μείωση της ακαθάριστης λογιστικής αξίας μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω πληρωμών σε μετρητά, δηλαδή τακτικών πληρωμών κεφαλαίου και τυχόν ad hoc αποπληρωμών κατά την περίοδο (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους)
060	**Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων** Η επίδραση μέσου στην ακαθάριστη λογιστική αξία λόγω της εκκαθάρισης οιουδήποτε είδους εξασφαλίσεων δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή. Εκροές λόγω άλλων εκκαθαρίσεων ή νομικών διαδικασιών και η εκούσια πώληση ακινήτων επίσης περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. Προς αποφυγή αμφιβολιών, να ληφθεί υπόψη ότι δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία του μέσου συμπεριλαμβανομένης τυχόν ενδεχόμενης συνοδευτικής μερικής διαγραφής. Να ληφθεί επίσης υπόψη ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών.
060 στήλη β	**Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις** Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων (χωρίς τα αντίστοιχα έξοδα ρευστοποίησης εξασφαλίσεων) δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή.
070	**Εκροή λόγω απόκτησης εξασφαλίσεων** Η επίδραση μέσου στην ακαθάριστη λογιστική αξία λόγω της κατάσχεσης οιουδήποτε είδους εξασφαλίσεων δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή. Η απόκτηση αφορά την απόκτηση μη χρηματικής εξασφάλισης επί της οποίας το ίδρυμα ή θυγατρική του ομίλου έχει αποκτήσει κυριότητα και την οποία δεν έχει πωλήσει ακόμη σε τρίτο μέρος. Σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνονται επίσης ανταλλαγές χρεωστικών στοιχείων ενεργητικού, εθελοντικές εξαγορές και ανταλλαγές μετοχών. Προς αποφυγή αμφιβολιών, να ληφθεί υπόψη ότι δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία του μέσου συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιθανών συνοδευτικών μερικών διαγραφών. Να ληφθεί επίσης υπόψη ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών.
070 στήλη β	**Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις** Η αρχική αναγνώριση στον ισολογισμό του ιδρύματος της εύλογης αξίας της εξασφάλισης κατά τη στιγμή της απόκτησης δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή. Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται στο πλαίσιο της απόκτησης εξασφαλίσεων χωρίς το κόστος δεν περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή, αλλά δημοσιοποιούνται στην «Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής».
080	**Εκροή λόγω της πώλησης μέσων** Σύνολο μεταβολών ισοζυγίου που απορρέουν από δάνεια και προκαταβολές που πωλούνται σε άλλα ιδρύματα, εξαιρουμένων των συναλλαγών εντός ομίλου

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	Προς αποφυγή αμφιβολιών, τα ιδρύματα σημειώνουν ότι δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία των πωληθέντων δανείων και προκαταβολών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιθανών συνοδευτικών μερικών διαγραφών) και όχι η αποτίμηση ή η αξία της κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Τα ιδρύματα σημειώνουν επίσης ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών.
080 στήλη β	**Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις** Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται στο πλαίσιο της πώλησης δανείων και προκαταβολών χωρίς το κόστος πώλησης περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή.
090	**Εκροή λόγω μεταβιβάσεων κινδύνου** Η ακαθάριστη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω τιτλοποίησης ή άλλων μεταβιβάσεων κινδύνου που πληρούν τις προϋποθέσεις παύσης αναγνώρισης στον ισολογισμό Τα ιδρύματα σημειώνουν ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών.
090 στήλη β	**Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις** Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται στο πλαίσιο των εκροών λόγω σημαντικών μεταβιβάσεων κινδύνων περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή.
100	**Εκροή λόγω διαγραφών** Πλήρης ή μερική διαγραφή δανείων και προκαταβολών που καταγράφηκε κατά την περίοδο αναφοράς Η διαγραφή (πλήρης ή μερική) συνιστά γεγονός παύσης αναγνώρισης. Επομένως, η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών μειώνεται κατά το ποσό των διαγραφών. Προς αποφυγή αμφιβολιών, να ληφθεί υπόψη ότι η γραμμή αυτή αντικατοπτρίζει μεταβολές στην ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών και ότι δεν περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή οι τυχόν πιθανές μερικές διαγραφές που έχουν ήδη δημοσιοποιηθεί σε προηγούμενες γραμμές (π.χ. συνοδευτική πώληση δανείων και προκαταβολών, εκκαθάριση των εξασφαλίσεων, απόκτηση εξασφαλίσεων ή σημαντική μεταβίβαση κινδύνου). Επιπλέον, σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνεται επίσης η διαγραφή χρέους στο πλαίσιο μέτρων ρύθμισης, δηλαδή διαγραφές για τις οποίες ακυρώθηκε το εκκρεμές υπόλοιπο από τον δανειζόμενο (το ίδρυμα χάνει το δικαίωμα να το ανακτήσει νομικά).
110	**Εκροή εξ άλλων καταστάσεων** Τυχόν άλλες μειώσεις στη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που δεν καλύπτονται από τα γεγονότα που αναφέρονται παραπάνω περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. Σε αυτές τις προσαρμογές μπορεί να περιλαμβάνονται, για παράδειγμα, συναλλαγματικές μεταβολές, άλλες ενέργειες κλεισίματος, αναταξινομήσεις μεταξύ κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού κ.λπ. Όταν το ποσό για αυτήν την κατηγορία είναι σημαντικό, τα ιδρύματα καλούνται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα.
120	**Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση** Μειώνεται στη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω της αναταξινόμησής τους στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση μέσων
130	**Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών** Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
β	**Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις** Ανατρέξτε στους ορισμούς για τις γραμμές στο παρόν υπόδειγμα.

Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
005	**Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναφέρονται στα παραρτήματα III και IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
010	**Δάνεια και προκαταβολές** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
020 - 070	**Κατανομή αντισυμβαλλομένου** Τα ιδρύματα εφαρμόζουν την κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 42 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.
080	**Χρεωστικοί τίτλοι** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
090	**Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις** Για τις αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δημοσιοποιείται το ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 680/2014 της Επιτροπής.
100	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία / ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης – εκ των οποίων εξυπηρετούμενα με ανοχή** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζονται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή. Ανάλογα με το κατά πόσον τα ανοίγματα με ανοχή πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ, μπορούν να αναγνωριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα.
β	**Ακαθάριστη λογιστική αξία / ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα με ανοχή** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή. Τα "Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής" (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνουν τα εξής: α) ανοίγματα που έχουν καταστεί μη εξυπηρετούμενα, λόγω της εφαρμογής των μέτρων ρύθμισης· β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των μέτρων ρύθμισης· γ) ανοίγματα με ρύθμιση που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ.
γ	**Εκ των οποίων σε αθέτηση** Ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται επίσης στην κατηγορία σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ
δ	**Εκ των οποίων απομειωμένα** Ανοίγματα με ανοχή που έχουν επίσης απομειωθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο βάσει του παραρτήματος V δεύτερο μέρος παράγραφος 215 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
ε	**Σωρευθείσες απομειώσεις, σωρευθείσες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή** Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζονται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Ανάλογα με το κατά πόσον τα ανοίγματα με ανοχή πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 47α και 47β του ΚΚΑ, μπορούν να αναγνωριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
στ	**Σωρευθείσες απομειώσεις, σωρευθείσες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή** Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Τα "Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής" (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνουν τα εξής: α) ανοίγματα που έχουν καταστεί μη εξυπηρετούμενα, λόγω της εφαρμογής των μέτρων ρύθμισης· β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των μέτρων ρύθμισης· γ) ανοίγματα με ρύθμιση που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ.
ζ	**Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για ανοίγματα με ανοχή** Δημοσιοποιούνται για όλα τα ανοίγματα με μέτρα ανοχής, ανεξάρτητα από την κατάστασή τους ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα. Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.
η	**Εκ των οποίων εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής** Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος. Τα "Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής" (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνουν τα εξής: α) ανοίγματα που έχουν καταστεί μη εξυπηρετούμενα, λόγω της εφαρμογής των μέτρων ρύθμισης· β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των μέτρων ρύθμισης· γ) ανοίγματα με ρύθμιση που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν μέτρα ανοχής περισσότερες από δύο φορές** Ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών επί των οποίων χορηγήθηκαν μέτρα ρύθμισης στο παρελθόν, και περισσότερες από δύο φορές Επίσης περιλαμβάνονται εδώ δάνεια και προκαταβολές για τις οποίες χορηγήθηκαν μέτρα ανοχής που εξήλθαν από την κατηγορία ρύθμισης (δηλ. εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ανοχή) όταν έχει χορηγηθεί νέο μέτρο ανοχής.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
020	**Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρύθμιση που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια εξόδου από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων** Ακαθάριστη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων υπό ρύθμιση δανείων και προκαταβολών που ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων υπό ρύθμιση δανείων και προκαταβολών κατά την περίοδο αποκατάστασης 1 έτους και που δεν συμμορφώθηκαν με τα μέτρα ρύθμισης μετά τη 12μηνη περίοδο αποκατάστασης και, συνεπώς, δεν κατέστη δυνατό να μεταβούν σε καθεστώς εξυπηρετούμενων με ρύθμιση, αλλά διατήρησαν το καθεστώς μη εξυπηρετούμενων με ρύθμιση εντός περιόδου αποκατάστασης

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων υπό ρύθμιση** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζονται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ Ανάλογα με το κατά πόσον τα ανοίγματα με ανοχή πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 47α ή 47β του ΚΚΑ, μπορούν να αναγνωριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα.

Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας

4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο δ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
005	**Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναφέρονται στα παραρτήματα III και IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
010	**Δάνεια και προκαταβολές** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210	**Κατανομή αντισυμβαλλομένου** Τα ιδρύματα εφαρμόζουν την κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 42 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.
070	**ΜΜΕ** Όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο i) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
090	**Χρεωστικοί τίτλοι** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
150	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
210	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
β	**Εκ των οποίων: Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες** Υποκατηγορία εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που δεν είναι καθυστερημένα ή έχουν καθυστερήσει 1-30 ημέρες
γ	**Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες** Υποκατηγορία εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που έχουν καθυστερήσει 31-90 ημέρες Επιπλέον, περιλαμβάνονται σε αυτήν την υποκατηγορία ανοίγματα που έχουν καθυστερήσει περισσότερες από 90 ημέρες και δεν είναι σημαντικά.
δ	**Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό *ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής*, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.
ε	**Εκ των οποίων: Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες** Υποκατηγορία ανοιγμάτων που είτε δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα έως και 90 ημέρες, αλλά αναγνωρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ
στ	**Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες** Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερες από 90 ημέρες, αλλά όχι περισσότερες από 180 ημέρες
ζ	**Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος** Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερες από 180 ημέρες, αλλά όχι περισσότερο από 1 έτος
η	**Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη** Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερο από 1 έτος, αλλά όχι περισσότερα από 2 έτη

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
ϑ	**Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη** Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερα από 2 έτη, αλλά όχι περισσότερα από 5 έτη
ι	**Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη** Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερα από 5 έτη, αλλά όχι περισσότερα από 7 έτη
ια	**Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 7 έτη** Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερα από 7 έτη
ιβ	**Εκ των οποίων σε αθέτηση** Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU CQ4: Ποιότητα των μη εξυπηρετούμενων εκθέσεων ανά γεωγραφική θέση

5. Εάν τα μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα σε όλες τις μη εγχώριες χώρες σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων είναι ίσα ή υψηλότερα από το 10 % των συνολικών (εγχώριων και μη εγχώριων) αρχικών ανοιγμάτων, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω στο παρόν παράρτημα, στο πλήρες υπόδειγμα EU CQ4, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Ανοίγματα εντός ισολογισμού** Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού
020 – 070 και 090 - 140	**Χώρα** Χώρα στην οποία τα ανοίγματα του ιδρύματος είναι σημαντικά σύμφωνα με το άρθρο 432 του ΚΚΑ Όταν η σημαντικότητα των χωρών προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας κατώτατο όριο σημαντικότητας, το όριο αυτό δημοσιοποιείται, όπως και ο κατάλογος των μη σημαντικών χωρών που περιλαμβάνονται στις γραμμές «Άλλες χώρες». Τα ιδρύματα κατανέμουν ανοίγματα σε σημαντική χώρα βάσει του τόπου κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Τα ανοίγματα με υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στις «Άλλες χώρες».
080	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
150	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
β	**Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.
γ	**Εκ των οποίων σε αθέτηση** Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
δ	**Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό – εκ των οποίων υποκείμενα σε απομείωση** Η ακαθάριστη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό που σχετίζεται με ανοίγματα υποκείμενα στις απαιτήσεις απομείωσης της αξίας του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου
ε	**Σωρευτική απομείωση αξίας** Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
στ	**Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις** Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει τις προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις.
ζ	**Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ5, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010 - 190	**Ανάλυση αντισυμβαλλομένων ανά κλάδο** Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνει μόνο τους τομείς που αφορούν μη χρηματοπιστωτικό εταιρικό αντισυμβαλλόμενο. Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα. Οι γραμμές χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση των σημαντικών τομέων της βιομηχανίας ή των τύπων αντισυμβαλλομένων στους οποίους τα ιδρύματα έχουν ανοίγματα. Η σημαντικότητα αξιολογείται σύμφωνα με το άρθρο 432 του ΚΚΑ και οι μη σημαντικοί κλάδοι της βιομηχανίας ή οι μη σημαντικοί τύποι αντισυμβαλλομένων συγκεντρώνονται στη γραμμή «Άλλες υπηρεσίες».
200	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Ακαθάριστη λογιστική αξία** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή.
β	**Ακαθάριστη λογιστική αξία – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ
γ	**Εκ των οποίων σε αθέτηση** Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
δ	**Ακαθάριστη λογιστική αξία – εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές υποκείμενες σε απομείωση αξίας** Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με δάνεια και προκαταβολές υποκείμενες στις απαιτήσεις απομείωσης της αξίας του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου
ε	**Σωρευτική απομείωση αξίας** Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
στ	**Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Υπόδειγμα EU CQ6: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές

7. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ6, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Ακαθάριστη λογιστική αξία** Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής
020	**Εκ των οποίων εξασφαλισμένα** Η ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής των εξασφαλισμένων και μερικώς εξασφαλισμένων δανείων δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή. Στα μη εξασφαλισμένα δάνεια και προκαταβολές περιλαμβάνονται ανοίγματα για τα οποία δεν έχουν ενεχυριασθεί εξασφαλίσεις, ούτε έχουν ληφθεί χρηματοοικονομικές εγγυήσεις· το μη εξασφαλισμένο μέρος ενός μερικώς εξασφαλισμένου ή μερικώς εγγυημένου ανοίγματος περιλαμβάνεται σε αυτήν τη γραμμή σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 323 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	Επομένως, τα εξασφαλισμένα δάνεια και οι εξασφαλισμένες προκαταβολές πρέπει να υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των δανείων και προκαταβολών και της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των μη εξασφαλισμένων δανείων και προκαταβολών, και περιλαμβάνει τόσο το εξασφαλισμένο όσο και το μη εξασφαλισμένο μέρος του δανείου. Σε περίπτωση υπερεξασφάλισης, δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία του δανείου.
030	**Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία** Στα δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία περιλαμβάνονται τα δάνεια και οι προκαταβολές που εξασφαλίζονται επισήμως με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα, ανεξάρτητα από τη αναλογία δανείου/εξασφάλισης (αποκαλούμενη αναλογία «δανείου/αξίας») και τη νομική μορφή της εξασφάλισης όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 86 στοιχείο α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
040	**Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %** Ο δείκτης δανείου προς αξία (LTV) υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υπολογισμού που καθορίζεται για τον «τρέχοντα δείκτη LTV» στη σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου σχετικά με την κάλυψη κενών στα στοιχεία που αφορούν ακίνητα (ΕΣΣΚ/2016/14) ([5]). Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %.
050	**Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %.
060	**Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 %** Ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 %
070	**Σωρευθείσα απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού** Για εξασφαλισμένα χρεωστικά μέσα, η σωρευθείσα απομείωση υπολογίζεται ως το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης, χωρίς τη χρήση και τους αντιλογισμούς που έχουν αναγνωριστεί, κατά περίπτωση για κάθε μία από τις βαθμίδες απομείωσης (παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 70 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής). Η σωρευθείσα απομείωση που σχετίζεται με το μη εξασφαλισμένο μέρος μερικώς εξασφαλισμένου ή μερικώς εγγυημένου ανοίγματος περιλαμβάνεται σε αυτήν τη γραμμή.
090	**Εξασφαλίσεις – εκ των οποίων με ανώτατο όριο αξίας στην αξία του ανοίγματος** Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών για τις εξασφαλίσεις σε αυτήν τη γραμμή έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.
100	**Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία** Το μέρος της εξασφάλισης που αποτελείται από ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα (παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 173 στοιχείο α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής). Το άθροισμα των ποσών για τις εξασφαλίσεις σε αυτήν τη γραμμή έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.
110	**Εξασφαλίσεις – εκ των οποίων αξία πάνω από το ανώτατο όριο** Σε αυτήν τη γραμμή, δημοσιοποιείται η διαφορά μεταξύ της πραγματικής αξίας της εξασφάλισης και της ανώτατης αξίας της εξασφάλισης (λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος) (τα ιδρύματα δεν εφαρμόζουν για τον υπολογισμό της πραγματικής αξίας της εξασφάλισης το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής).

([5]) ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, της 31ης Οκτωβρίου 2016, σχετικά με την κάλυψη κενών στα στοιχεία που αφορούν ακίνητα (ΕΣΣΚ/2016/14) (ΕΕ C 31 της 31.1.2017, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
120	**Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία** Η διαφορά μεταξύ της πραγματικής αξίας και της ανώτατης αξίας του μέρους της εξασφάλισης που αποτελείται από ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα (παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 173 στοιχείο α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής)
130	**Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις** Όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 114 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής
140	**Σωρευτικές μερικές διαγραφές** Περιλαμβάνει το συσσωρευμένο μερικό ποσό, κατά την ημερομηνία αναφοράς, του τόκου κεφαλαίου και του τόκου καθυστέρησης, καθώς και των τελών, κάθε χρεωστικού μέσου του οποίου έχει παύσει η αναγνώριση, με χρήση οποιασδήποτε από τις μεθόδους που περιγράφονται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 74 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, που πρέπει να δημοσιοποιηθεί διότι το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλη αιτία ή μέχρι την ανάκτηση. Ως εκ τούτου, σε περίπτωση μη ανάκτησης των διαγραφέντων ποσών, τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται ενώ υπόκεινται σε εκτέλεση. Οι διαγραφές συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης και αφορούν το σύνολο ή (στην περίπτωση μερικής διαγραφής) μέρος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, ακόμη και όταν η τροποποίηση ενός στοιχείου ενεργητικού οδηγεί το ίδρυμα να παραιτηθεί από το δικαίωμα είσπραξης ταμειακών ροών είτε επί ενός μέρους ή επί του συνόλου του συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Δάνεια και προκαταβολές** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
β	**Δάνεια και προκαταβολές – εκ των οποίων εξυπηρετούμενα** Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
γ	**Εκ των οποίων καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες** Υποκατηγορία εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 31-90 ημέρες
δ	**Δάνεια και προκαταβολές – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ. Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU-CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.
ε	**Εκ των οποίων μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που είτε δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα έως και 90 ημέρες, αλλά αναγνωρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω της πιθανότητας μη πλήρους αποπληρωμής σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ
στ	**Καθυστερημένα > 90 ημέρες** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει περισσότερες από 90 ημέρες

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
ζ	**Εκ των οποίων καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 91-180 ημέρες
η	**Εκ των οποίων καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει από 181 ημέρες έως 1 έτος
θ	**Εκ των οποίων καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 1-2 έτη
ι	**Εκ των οποίων καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 2-5 έτη
ια	**Εκ των οποίων καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 5-7 έτη
ιβ	**Εκ των οποίων καθυστερημένα > 7 έτη** Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει περισσότερα από 7 έτη

Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και διαδικασίες εκτέλεσης

8. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ7, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Ενσώματα πάγια** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και που ταξινομείται ως ενσώματα πάγια.
020	**Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια** Το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και δεν ταξινομείται ως ενσώματα πάγια δημοσιοποιείται αυτόματα σε αυτήν τη γραμμή. Το συνολικό απόθεμα υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη το αρχικό απόθεμα (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους) και τις εισροές και εκροές που σημειώθηκαν κατά την περίοδο δημοσιοποίησης (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους). Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση (εκτός από ενσώματα πάγια) εισάγονται σε γραμμές ανά τύπο εξασφάλισης.
030	**Οικιστικά ακίνητα** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας οικιστικού ακινήτου (π.χ. οικίες, διαμερίσματα κ.λπ.) ή ακινήτων με πιθανή ανάλογη χρήση στο μέλλον (π.χ. ημιτελής κατοικία κ.λπ.)
040	**Εμπορικά ακίνητα** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εμπορικών ή βιομηχανικών ακινήτων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για επαγγελματικούς και/ή επενδυτικούς σκοπούς, ή οιασδήποτε ακίνητης περιουσίας που δεν αποτελεί κατοικία, όπως περιγράφεται παραπάνω Η γη (τόσο μη γεωργική όσο και γεωργική) περιλαμβάνεται επίσης σε αυτήν την κατηγορία.
050	**Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση περιουσιακών στοιχείων εκτός από ακίνητα περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
060	**Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου ή χρεωστικών μέσων δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή.
070	**Άλλες εξασφαλίσεις** Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες των άλλων γραμμών Εάν το ποσό σε αυτήν τη γραμμή είναι σχετικά σημαντικό, τα ιδρύματα παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα.
080	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Αξία κατά την αρχική αναγνώριση** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη στήλη την ακαθάριστη λογιστική αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κατά την αρχική αναγνώριση στον ισολογισμό του ιδρύματος.
β	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές** Συσσωρευμένη απομείωση ή συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, όπως περιγράφεται παραπάνω Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές λόγω απόσβεσης στην περίπτωση πάγιων ενσώματων και επενδύσεων σε ακίνητα, κατά περίπτωση.

Υπόδειγμα EU CQ8: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και διαδικασίες εκτέλεσης – ανάλυση ανά έτος παραγωγής

9. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ8, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Ενσώματα πάγια** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και που ταξινομείται ως ενσώματα πάγια.
020	**Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια** Το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και δεν ταξινομείται ως ενσώματα πάγια δημοσιοποιείται αυτόματα σε αυτήν τη γραμμή. Το συνολικό απόθεμα υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη το αρχικό απόθεμα (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους) και τις εισροές και εκροές που σημειώθηκαν κατά την περίοδο δημοσιοποίησης (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους). Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση (εκτός από ενσώματα πάγια) εισάγονται σε γραμμές ανά τύπο εξασφάλισης.
030	**Οικιστικά ακίνητα** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας οικιστικού ακινήτου (π.χ. οικίες, διαμερίσματα κ.λπ.) ή ακινήτων με πιθανή ανάλογη χρήση στο μέλλον (π.χ. ημιτελής κατοικία κ.λπ.)

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
040	**Εμπορικά ακίνητα** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εμπορικών ή βιομηχανικών ακινήτων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για επαγγελματικούς και/ή επενδυτικούς σκοπούς, ή οιασδήποτε ακίνητης περιουσίας που δεν αποτελεί κατοικία, όπως περιγράφεται παραπάνω Η γη (τόσο μη γεωργική όσο και γεωργική) περιλαμβάνεται επίσης σε αυτήν την κατηγορία.
050	**Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση περιουσιακών στοιχείων εκτός από ακίνητα περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή.
060	**Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα** Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου ή χρεωστικών μέσων δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή.
070	**Άλλες εξασφαλίσεις** Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες των άλλων γραμμών Εάν το ποσό σε αυτήν τη γραμμή είναι σχετικά σημαντικό, τα ιδρύματα παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα.
080	**Σύνολο**

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Μείωση υπολοίπου χρέους – Ακαθάριστη λογιστική αξία** Το ακαθάριστο ποσό του χρέους που ακυρώθηκε έναντι της εξασφάλισης που ελήφθη με απόκτηση της κυριότητας, την ακριβή στιγμή της ανταλλαγής, μέσω δικαστικών διαδικασιών ή διμερούς συμφωνίας Το ακαθάριστο ποσό υπολογίζεται ως η ακαθάριστη μείωση του υπολοίπου του μέσου, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προβλέψεις. Για την αποφυγή αμφιβολιών, οι μειώσεις υπολοίπου για άλλους λόγους (π.χ. εισπράξεις μετρητών) δεν γίνονται σε αυτήν τη στήλη.
β	**Μείωση υπολοίπου χρέους – Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές** Συσσωρευμένη απομείωση ή συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας, όπως περιγράφεται παραπάνω Ανατρέξτε στον ορισμό στο υπόδειγμα CQ7 «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και διαδικασίες εκτέλεσης». Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές λόγω απόσβεσης στην περίπτωση πάγιων ενσώματων και επενδύσεων σε ακίνητα, κατά περίπτωση.
γ	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Αξία κατά την αρχική αναγνώριση** Η ακαθάριστη λογιστική αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας κατά την αρχική αναγνώριση στον ισολογισμό του ιδρύματος δημοσιοποιείται σε αυτήν τη στήλη.
δ	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές** Συσσωρευμένη απομείωση ή συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας, όπως περιγράφεται παραπάνω Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές λόγω απόσβεσης στην περίπτωση πάγιων ενσώματων και επενδύσεων σε ακίνητα, κατά περίπτωση.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
ε	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας– κατασχεθείσες ≤ 2 έτη – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση** Αξία κατά την αρχική αναγνώριση για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για 2 έτη ή λιγότερο κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης
στ	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες ≤ 2 έτη – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές** Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για 2 έτη ή λιγότερο κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης
ζ	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες > 2 έτη ≤ 5 έτη – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση** Αξία κατά την αρχική αναγνώριση για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 2 έτη και έως 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης
η	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες > 2 έτη ≤ 5 έτη – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές** Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 2 έτη και έως 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης
θ	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες > 5 έτη – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση** Αξία κατά την αρχική αναγνώριση για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης
ι	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσεςς > 5 έτη – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές** Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης
ια	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – εκ των οποίων μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση** Δημοσιοποιείται η αρχική αξία για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση. Εάν αυτή η ταξινόμηση δεν είναι σχετική σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο που ισχύει για το ίδρυμα, οι εν λόγω πληροφορίες δεν παρέχονται.
ιβ	**Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – εκ των οποίων μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές** Δημοσιοποιούνται οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητς που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση. Εάν αυτή η ταξινόμηση δεν είναι σχετική σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο που ισχύει για το ίδρυμα, οι εν λόγω πληροφορίες δεν παρέχονται.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVII

Πίνακας EU CRC – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM)

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 453 στοιχείο α) του ΚΚΑ	(α)	Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των πολιτικών και διαδικασιών συμψηφισμού εντός και εκτός ισολογισμού, καθώς και ένδειξη του βαθμού στον οποίο τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τέτοιου είδους συμψηφισμό,
Άρθρο 453 στοιχείο β) του ΚΚΑ	(β)	τα βασικά χαρακτηριστικά των πολιτικών και διαδικασιών για την αξιολόγηση και διαχείριση επιλέξιμων εξασφαλίσεων,
Άρθρο 453 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	(γ)	Περιγραφή των κυριότερων ειδών εξασφαλίσεων που αποδέχεται το ίδρυμα για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου,
Άρθρο 453 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	(δ)	Για τις εγγυήσεις και τα πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται ως πιστωτική προστασία, τα κυριότερα είδη εγγυητών και αντισυμβαλλομένων πιστωτικών παραγώγων, καθώς και την πιστοληπτική ικανότητά τους, που χρησιμοποιούνται για τη μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων, εκτός εκείνων που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο δομών σύνθετης τιτλοποίησης,
Άρθρο 453 στοιχείο ε) του ΚΚΑ	(ε)	Πληροφορίες σχετικά με συγκεντρώσεις κινδύνου αγοράς ή πιστωτικού κινδύνου στα χρησιμοποιούμενα μέσα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

Υπόδειγμα EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	**Εξασφαλισμένη λογιστική αξία**			
				Εκ των οποίων **ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις**	Εκ των οποίων **εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**	Εκ των οποίων **εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα**
		α	β	γ	δ	ε
1	Δάνεια και προκαταβολές					
2	Χρεωστικοί τίτλοι					
3	Σύνολο					
4	*Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα*					
EU-5	*Εκ των οποίων σε αθέτηση*					

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVIII

Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Πίνακας EU CRC – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM). Ευέλικτος πίνακας

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία α) έως ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRC ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XVII.

Γραμμή Παραπομπές	Νομικό κείμενο αναφοράς και οδηγίες	
		Επεξήγηση
α)	Άρθρο 453 στοιχείο α) του ΚΚΑ	Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις πολιτικές συμψηφισμού και τη χρήση συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν σαφή περιγραφή των πολιτικών και διαδικασιών CRM σχετικά με τον συμψηφισμό εντός και εκτός ισολογισμού και τις κύριες συμφωνίες συμψηφισμού. Επισημαίνουν επίσης σε ποιο βαθμό έχουν χρησιμοποιηθεί οι συμφωνίες συμψηφισμού εντός και εκτός ισολογισμού και οι κύριες συμφωνίες συμψηφισμού, καθώς και τη σημασία τους όσον αφορά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Τα ιδρύματα μπορούν να αναφέρουν συγκεκριμένα λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τις τεχνικές που χρησιμοποιούνται, καθώς και τις θέσεις που καλύπτονται από συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού και τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στις κύριες συμφωνίες συμψηφισμού. Επιπλέον, μπορούν επίσης να περιγραφούν οι απαραίτητες προϋποθέσεις για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας αυτών των τεχνικών και των ελέγχων που ισχύουν για τον νομικό κίνδυνο.
β)	Άρθρο 453 στοιχείο β) ΚΚΑ	Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεών τους σχετικά με τα βασικά χαρακτηριστικά των πολιτικών και διαδικασιών τους για την αποτίμηση και διαχείριση των επιλέξιμων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο β), τα ιδρύματα δημοσιοποιούν: — τη βάση αξιολόγησης και εκτίμησης των ενεχυριασθεισών εξασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης της ασφάλειας δικαίου των τεχνικών CRM, — τον τύπο αποτίμησης (αγοραία αξία, αξία ενυπόθηκου δανεισμού, άλλοι τύποι αξιών), — σε ποιο βαθμό η υπολογισμένη αξία της εξασφάλισης μειώνεται με ποσοστό περικοπής, — τη διαδικασία, τη συχνότητα και τις μεθόδους που ισχύουν για την παρακολούθηση της αξίας των ενυπόθηκων εξασφαλίσεων και άλλων φυσικών ασφαλειών. Επιπλέον, τα ιδρύματα μπορούν επίσης να δημοσιοποιούν εάν εφαρμόζεται σύστημα ορίων πιστωτικού ανοίγματος και τον αντίκτυπο των αποδεκτών εξασφαλίσεων στην ποσοτική αποτίμηση αυτών των ορίων.
γ)	Άρθρο 453 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	Κατά την περιγραφή των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν λεπτομερή περιγραφή των κύριων τύπων εξασφαλίσεων που γίνονται αποδεκτά για τον μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου, ανά τύπο ανοίγματος.

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

Γραμμή Παραπομπές	Νομικό κείμενο αναφοράς και οδηγίες	
		Επεξήγηση
δ)	Άρθρο 453 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	Η περιγραφή των κύριων τύπων εγγυητών και αντισυμβαλλομένων σε πιστωτικά παράγωγα και η πιστοληπτική τους ικανότητα που δημοσιοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο δ) του ΚΚΑ καλύπτει πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται για σκοπούς μείωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων, εξαιρουμένων όσων χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο σύνθετων δομών τιτλοποίησης. Τα ιδρύματα μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση των επιπτώσεων των εγγυήσεων ή των πιστωτικών παραγώγων που παρέχονται από τους κύριους τύπους εγγυητών και αντισυμβαλλομένων.
ε)	Άρθρο 453 στοιχείο ε) του ΚΚΑ	Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις συγκεντρώσεις κινδύνου στην αγορά ή πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν ανάλυση κάθε συγκέντρωσης που προκύπτει λόγω μέτρων CRM και ενδέχεται να παρεμποδίσει την αποτελεσματικότητα των μέσων CRM. Οι συγκεντρώσεις στο πλαίσιο αυτών των δημοσιοποιήσεων μπορούν να περιλαμβάνουν συγκεντρώσεις ανά τύπο μέσου που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, ανά οντότητα (συγκέντρωση ανά τύπο εγγυητή και πάροχο πιστωτικών παραγώγων), ανά τομέα, γεωγραφική περιοχή, νόμισμα, αξιολόγηση ή άλλους παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάζουν την αξία της προστασίας και, συνεπώς, να μειώνουν την εν λόγω προστασία.

Υπόδειγμα EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου Σταθερό υπόδειγμα.

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχείο στ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Το παρόν υπόδειγμα καλύπτει όλες τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) που αναγνωρίζονται βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου, ανεξάρτητα από το αν οι τεχνικές αυτές αναγνωρίζονται βάσει του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι μόνο, όλων των ειδών εξασφαλίσεων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται για όλα τα εξασφαλισμένα ανοίγματα, ανεξάρτητα από το αν χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση ή η προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος (RWEA). Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα με λεκτικές παρατηρήσεις ώστε να εξηγήσουν τυχόν σημαντικές μεταβολές κατά την περίοδο δημοσιοποίησης και τους βασικούς παράγοντες αυτών των αλλαγών.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
α	**Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία:** Η λογιστική αξία των ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) για τα οποία δεν εφαρμόζεται καμία τεχνική CRM, ανεξάρτητα από το αν η τεχνική αυτή αναγνωρίζεται βάσει του ΚΚΑ Συγκεκριμένα, αφορά ανοίγματα για τα οποία δεν έχουν ενεχυριασθεί εξασφαλίσεις, ούτε έχει ληφθεί χρηματοοικονομική εγγύηση. Το μη εξασφαλισμένο μέρος ενός μερικώς εξασφαλισμένου ανοίγματος ή ενός ανοίγματος για το οποίο υπήρξαν εν μέρει εγγυήσεις δεν συμπεριλαμβάνεται.
β	**Εξασφαλισμένη λογιστική αξία:** Λογιστική αξία ανοιγμάτων με τα οποία σχετίζεται τουλάχιστον μία τεχνική CRM (εξασφαλίσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, πιστωτικά παράγωγα) Σε περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων, των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και των πιστωτικών παραγώγων που εξασφαλίζουν ένα άνοιγμα υπερβαίνει τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος, περιλαμβάνονται μόνον οι αξίες έως τη λογιστική αξία του συγκεκριμένου ανοίγματος. Σε περίπτωση που η λογιστική αξία ενός ανοίγματος υπερβαίνει την αξία των εξασφαλίσεων, των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και των πιστωτικών παραγώγων που εξασφαλίζουν αυτό το άνοιγμα, περιλαμβάνεται η πλήρης λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
	Για τους σκοπούς των ακόλουθων στηλών γ, δ και ε, η κατανομή της λογιστικής αξίας των ανοιγμάτων πολλαπλών εξασφαλίσεων στις διαφορετικές τεχνικές CRM γίνεται κατά σειρά προτεραιότητας, ξεκινώντας με την τεχνική CRM που αναμένεται να κληθεί πρώτη σε περίπτωση μη πληρωμής, και εντός των ορίων της λογιστικής αξίας των εξασφαλισμένων ανοιγμάτων. Τυχόν μέρος ανοίγματος περιλαμβάνεται σε μία μόνο από τις στήλες γ, δ ή ε του παρόντος υποδείγματος.
γ	**Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις:** Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης β του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύει τη λογιστική αξία ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) ή τμημάτων ανοιγμάτων ασφαλισμένων με εξασφαλίσεις. Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα ασφαλίζεται με εξασφαλίσεις και άλλη ή άλλες τεχνικές CRM που αναμένεται να κληθούν εκ των προτέρων σε περίπτωση μη πληρωμής, η λογιστική αξία του ανοίγματος που ασφαλίζεται με εξασφαλίσεις είναι το υπόλοιπο ποσοστό του ανοίγματος μετά από εξέταση των ποσοστών των ανοιγμάτων που ήδη εξασφαλίζονται με άλλες τεχνικές μείωσης, μέχρι τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος.
δ	**Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις:** Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης β του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύει τη λογιστική αξία ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) ή τμημάτων ανοιγμάτων εξασφαλισμένων με εγγυήσεις. Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα εξασφαλίζεται με εγγυήσεις και άλλες τεχνικές CRM που αναμένεται να κληθούν εκ των προτέρων σε περίπτωση μη πληρωμής, η λογιστική αξία του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με εγγυήσεις είναι το υπόλοιπο μέρος του ανοίγματος μετά από εξέταση των ποσοστών του ανοίγματος που ήδη εξασφαλίζεται με άλλες τεχνικές μείωσης, μέχρι τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος.
ε	**Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα:** Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης δ (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύει τη λογιστική αξία ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) ή τμημάτων ανοιγμάτων εξασφαλισμένων με πιστωτικά παράγωγα. Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα εξασφαλίζεται με πιστωτικά παράγωγα και άλλες τεχνικές CRM που αναμένεται να κληθούν εκ των προτέρων σε περίπτωση μη πληρωμής, η λογιστική αξία του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με πιστωτικά παράγωγα είναι το υπόλοιπο ποσοστό του ανοίγματος μετά από εξέταση των ποσοστών του ανοίγματος που ήδη εξασφαλίζεται με άλλες τεχνικές μείωσης, μέχρι τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος.

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
1	**Δάνεια και προκαταβολές** Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 («κανονισμός BSI της ΕΚΤ») ([2]), καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 32 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ([3]).
2	**Χρεωστικοί τίτλοι** Οι «Χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα τα οποία κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 31 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

([2]) ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

([3]) ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
3	**Σύνολο** Άθροισμα ποσών στις γραμμές 1 και 2 του παρόντος υποδείγματος
4	**Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα** Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ
EU-5	**Εκ των οποίων σε αθέτηση** Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIX

Πίνακας EU CRD – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 444 στοιχείο α) του ΚΚΑ	(α)	Επωνυμίες των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικών αξιολογήσεων (ΕΟΠΑ) και των οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων (ΟΕΠ) που έχουν καθοριστεί από το ίδρυμα, καθώς και λόγοι τυχόν μεταβολών κατά την περίοδο της δημοσιοποίησης·
Άρθρο 444 στοιχείο β) του ΚΚΑ	(β)	Κατηγορίες ανοιγμάτων για τις οποίες χρησιμοποιείται κάθε ΕΟΠΑ ή ΟΕΠ
Άρθρο 444 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	(γ)	Περιγραφή της διαδικασίας για τη μεταφορά των πιστωτικών διαβαθμίσεων του εκδότη και της έκδοσης σε συγκρίσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών
Άρθρο 444 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	(δ)	Αντιστοίχιση της εξωτερικής διαβάθμισης κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ ή ΟΕΠ [όπως αναφέρεται στη γραμμή (α)] με τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που αντιστοιχούν στις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ (εκτός εάν το ίδρυμα συμμορφώνεται με την πρότυπη αντιστοίχιση που δημοσιεύει η ΕΒΑ).

Υπόδειγμα EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	**Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)**		**Ανοίγματα μετά την εφαρμογή CCF και μετά τη CRM**		**Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA) και πυκνότητα των RWA**	
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού**	**Ανοίγματα εντός ισολογισμού**	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού**	**RWA**	**Πυκνότητα των RWA (%)**
		α	β	γ	δ	ε	στ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες						
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές						
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα						
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης						
5	Διεθνείς οργανισμοί						

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)		Ανοίγματα μετά την εφαρμογή CCF και μετά τη CRM		Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA) και πυκνότητα των RWA	
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	RWA	Πυκνότητα των RWA (%)
		α	β	γ	δ	ε	στ
6	Ιδρύματα						
7	Επιχειρήσεις						
8	Λιανική τραπεζική						
9	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας						
10	Ανοίγματα σε αθέτηση						
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους						
12	Καλυμμένα ομόλογα						
13	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων						
15	Μετοχές						
16	Άλλα στοιχεία						
17	**ΣΥΝΟΛΟ**						

Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	Στάθμιση κινδύνου															Σύνολο	Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Άλλα		
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες																	
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές																	
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα																	
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης																	
5	Διεθνείς οργανισμοί																	
6	Ιδρύματα																	
7	Επιχειρήσεις																	
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής																	
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας																	
10	Ανοίγματα σε αθέτηση																	
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους																	

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	Στάθμιση κινδύνου															Σύνολο	Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Άλλα		
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ
12	Καλυμμένα ομόλογα																	
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση																	
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων																	
15	Ανοίγματα σε μετοχές																	
16	Άλλα στοιχεία																	
17	**ΣΥΝΟΛΟ**																	

ΠΑΡΑΤΗΜΑ XX

Οδηγίες σχετικά με τη δημοσιοποίηση της χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου (εξαιρουμένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου και των θέσεων τιτλοποίησης)

1. Τα μέσα που υπόκεινται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ (ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου), καθώς και τα μέσα για τα οποία ισχύουν οι απαιτήσεις στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ (ανοίγματα τιτλοποίησης), δεν καλύπτονται από τα υποδείγματα για τα οποία παρέχονται οδηγίες στο παρόν παράρτημα.

Πίνακας EU CRD – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση Ευέλικτος μορφότυπος

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχεία α) έως δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRD, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Γραμμή Παραπομπές	Νομικό κείμενο αναφοράς και οδηγίες	
	Επεξήγηση	
α)	Άρθρο 444 στοιχείο α) του ΚΚΑ	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις επωνυμίες των καθορισμένων εξωτερικών οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (ΕΟΠΑ) και οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων (ΟΕΠ) που χρησιμοποιούνται και τους λόγους τυχόν μεταβολών των εν λόγω ορισμών κατά την περίοδο της δημοσιοποίησης.
β)	Άρθρο 444 στοιχείο β) του ΚΚΑ	Τα ιδρύματα υποδεικνύουν τις κατηγορίες ανοίγματος που ορίζονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ για τις οποίες τα ιδρύματα υπολογίζουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ χρησιμοποιώντας την πιστωτική αξιολόγηση του καθορισμένου ΕΟΠΑ ή ΟΕΠ.
γ)	Άρθρο 444 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	Όταν χρησιμοποιείται εκδότης ή πιστωτική εκτίμηση έκδοσης για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου που πρέπει να αποδοθεί σε άνοιγμα εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 άρθρο 139 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιγράφουν τη διαδικασία που χρησιμοποιείται.
δ)	Άρθρο 444 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	Τα ιδρύματα υποδεικνύουν, για κάθε μία από τις κατηγορίες ανοίγματος που ορίζονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, την αλφαριθμητική κλίμακα κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ/ΟΕΠ (όπως αναφέρεται στη γραμμή α) του παρόντος υποδείγματος) με τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που αντιστοιχούν στις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, εκτός εάν το ίδρυμα συμμορφώνεται με τα πρότυπα που δημοσιεύει η ΕΑΤ

Υπόδειγμα EU CR4 – Έκθεση πιστωτικού κινδύνου και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Σταθερός μορφότυπος

3. Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία ζ), η) και θ) του ΚΚΑ και στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR4, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

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

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
α	**Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εντός ισολογισμού:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος εντός ισολογισμού στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, μετά από ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ, αφαιρούμενα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ, άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων και διαγραφές (όπως ορίζονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο), αλλά πριν από i) την εφαρμογή συντελεστών πιστωτικής μετατροπής, όπως ορίζεται στο ίδιο άρθρο και ii) την εφαρμογή τεχνικών CRM που προσδιορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.
β	**Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εκτός ισολογισμού:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος εκτός ισολογισμού στο πλαίσιο της εποπτικής ενοποίησης, μετά τη μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των αφαιρούμενων ποσών, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ, αλλά πριν από την εφαρμογή των συντελεστών πιστωτικής μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ και πριν από την επίδραση των τεχνικών CRM (κατ' εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ).
γ	**Ανοίγματα μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και μετά τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εντός ισολογισμού:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό της αξίας του ανοίγματος εντός ισολογισμού στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, μετά από ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ, αφαιρούμενα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ, άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων και διαγραφές όπως ορίζονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, μετά την εφαρμογή όλων των παραγόντων μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και των συντελεστών πιστωτικής μετατροπής. Το ποσό στο οποίο εφαρμόζονται οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου (σύμφωνα με το άρθρο 113 του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 1 του ΚΚΑ). Πρόκειται για καθαρό ισοδύναμο ποσό πίστωσης, μετά την εφαρμογή τεχνικών CRM και συντελεστών μετατροπής πιστώσεων.
δ	**Ανοίγματα μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και μετά τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εκτός ισολογισμού:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό της αξίας ανοίγματος εκτός ισολογισμού, αφού λάβουν υπόψη τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 183/2014 [2], τις πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων, μετά την εφαρμογή όλων των παραγόντων μείωσης πιστωτικού κινδύνου και των συντελεστών μετατροπής πίστωσης. Το ποσό στο οποίο εφαρμόζονται οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου (σύμφωνα με το άρθρο 113 του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 1 του ΚΚΑ). Πρόκειται για καθαρό ισοδύναμο ποσό πίστωσης, μετά την εφαρμογή τεχνικών CRM και συντελεστών μετατροπής πιστώσεων.
ε	**RWEA** Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA) υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 1 του ΚΚΑ.
στ	**Πυκνότητα των RWEA** (Στήλη ε/Στήλες (γ + δ) του παρόντος υποδείγματος) Ο λόγος υπολογίζεται διαιρώντας τα RWEA της αντίστοιχης κλάσης ανοιγμάτων (στήλη ε του παρόντος υποδείγματος) διά του ποσού των αντίστοιχων ανοιγμάτων, αφού ληφθούν υπόψη όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής (άθροισμα των ποσών στις στήλες γ και δ του παρόντος υποδείγματος).

[2] ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 183/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (ΕΕ L 57 της 27.2.2014, σ. 3)

Αριθμός γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
1 - 16	Κατηγορίες ανοίγματος όπως ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ. Δεν περιλαμβάνονται ανοίγματα που κατανέμονται στην κατηγορία ανοίγματος «στοιχεία που αντιπροσωπεύουν θέσεις τιτλοποίησης» όπως αναφέρεται στο άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ.
16	Η κατηγορία ανοίγματος «Άλλα στοιχεία» αφορά: — στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε ειδικό συντελεστή στάθμισης που ορίζεται στο άρθρο 134 του ΚΚΑ, — στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 39 του ΚΚΑ (επιπλέον πληρωμές φόρου, επιστροφές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 του ΚΚΑ (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), του άρθρου 46 του ΚΚΑ (μη σημαντικές επενδύσεις σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 48 του ΚΚΑ (αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία και άμεσες, έμμεσες και σύνθετες επενδύσεις σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα έως το καθορισμένο κατώτατο όριο), του άρθρου 49 του ΚΚΑ και του άρθρου 471 του ΚΚΑ (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε εποπτεύονται βάσει της οδηγίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους είτε όχι), του άρθρου 60 του ΚΚΑ και του άρθρου 475 του ΚΚΑ (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες επενδύσεις σε μέσα CET1 και σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1) και της κατηγορίας 2 (T2) που εκδίδονται από οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 70 του ΚΚΑ (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές της κατηγορίας 2 (T2) που εκδίδονται από οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα) όταν δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοίγματος, και σε αποδεκτές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν δεν υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 1 250 % (κατ' εφαρμογή του δεύτερου μέρους τίτλος I κεφάλαιο 1 άρθρο 36 στοιχείο ια) του ΚΚΑ).

Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση. Σταθερός μορφότυπος

4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR5, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
α-ιε	**Στάθμιση κινδύνου:** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σχετικά με την κατανομή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου εντός της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ.
ιστ	**Σύνολο:** Συνολικό ποσό ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης: — μετά από ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ, αφαιρούμενα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ, άλλες μειώσεις και διαγραφές ιδίων κεφαλαίων (όπως ορίζονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο) για ανοίγματα εντός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ· — μετά τη μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των αφαιρούμενων ποσών, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ, για ανοίγματα εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ· — μετά i) την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής όπως προβλέπεται στο ίδιο άρθρο και ii) την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, για τα ανοίγματα τόσο εντός όσο και εκτός ισολογισμού

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
ιζ	**Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση:** Ανοίγματα για τα οποία δεν είναι διαθέσιμη πιστωτική αξιολόγηση από καθορισμένο ΕΟΠΑ και επί των οποίων εφαρμόζονται ειδικοί συντελεστές στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την κατηγορία ανοίγματός τους, όπως ορίζεται στα άρθρα 113 έως 134 του ΚΚΑ

Αριθμός γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
1 - 16	Κατηγορίες ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ. Δεν περιλαμβάνονται ανοίγματα που κατανέμονται στην κατηγορία ανοίγματος «στοιχεία που αντιπροσωπεύουν θέσεις τιτλοποίησης» σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ.
16	Η κατηγορία ανοίγματος «Άλλα στοιχεία» αφορά: — στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε ειδικό συντελεστή στάθμισης που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 άρθρο 134 του ΚΚΑ, — στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 39 του ΚΚΑ (επιπλέον καταβληθείς φόρος, επιστροφές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 του ΚΚΑ (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), του άρθρου 46 και του άρθρου 469 του ΚΚΑ (μη σημαντικές επενδύσεις σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 49 και του άρθρου 471 του ΚΚΑ (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε εποπτεύονται βάσει της οδηγίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους είτε όχι), του άρθρου 60 και του άρθρου 475 του ΚΚΑ (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες επενδύσεις σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 70 και του άρθρου 477 του ΚΚΑ (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές της κατηγορίας 2 (T2) από οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα) όταν δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοίγματος, και σε αποδεκτές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν δεν υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 1 250 % (κατ' εφαρμογή του δεύτερου μέρους τίτλος I κεφάλαιο 1 άρθρο 36 στοιχείο ια) του ΚΚΑ).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXI

Πίνακας EU CRE – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με την προσέγγιση IRB

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 452 στοιχείο α) του ΚΚΑ	α)	Η άδεια της αρμόδιας αρχής για την προσέγγιση ή την εγκεκριμένη μετάβαση
Άρθρο 452 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	β)	γ) Οι μηχανισμοί ελέγχου για τα συστήματα διαβάθμισης στα διάφορα στάδια ανάπτυξης, ελέγχου και μεταβολής υποδειγμάτων, που περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με: i) τη σχέση μεταξύ του τμήματος διαχείρισης κινδύνων και του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, ii) την επανεξέταση των συστημάτων διαβάθμισης, iii) τη διαδικασία που εξασφαλίζει ότι το τμήμα που είναι αρμόδιο για την επανεξέταση των υποδειγμάτων είναι ανεξάρτητο από τα τμήματα που είναι αρμόδια για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων, iv) τη διαδικασία εξασφάλισης της λογοδοσίας των τμημάτων που είναι αρμόδια για την ανάπτυξη και επανεξέταση των υποδειγμάτων
Άρθρο 452 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	γ)	Ο ρόλος των τμημάτων που συμμετέχουν στην ανάπτυξη, έγκριση και επακόλουθη τροποποίηση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου,
Άρθρο 452 στοιχείο ε) του ΚΚΑ	δ)	Το πεδίο εφαρμογής και το βασικό περιεχόμενο των εκθέσεων που σχετίζονται με τα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου,
Άρθρο 452 στοιχείο στ) του ΚΚΑ	ε)	Περιγραφή της διαδικασίας εσωτερικών διαβαθμίσεων ανά κατηγορία ανοιγμάτων, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού των βασικών υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για κάθε χαρτοφυλάκιο και σύντομης εξέτασης των κύριων διαφορών μεταξύ των υποδειγμάτων εντός του ίδιου χαρτοφυλακίου, η οποία καλύπτει: i) τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των PD, στα οποία περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με το πώς εκτιμώνται οι PD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, κατά πόσον υπάρχουν κανονιστικά όρια, καθώς και τους παράγοντες των διαφορών που παρατηρούνται μεταξύ PD και πραγματικών ποσοστών αθέτησης, τουλάχιστον για τις τρεις τελευταίες περιόδους, ii) όπου αρμόζει, τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση της LGD, όπως τις μεθόδους για τον υπολογισμό της LGD σε περιόδους ύφεσης, τους τρόπους υπολογισμού της LGD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, καθώς και το διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στο γεγονός αθέτησης και το κλείσιμο του ανοίγματος, iii) όπου αρμόζει, τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των συντελεστών μετατροπής, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την άντληση αυτών των μεταβλητών.

Υπόδειγμα EU CR6 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος και εύρος PD

A-IRB	Εύρος PD	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής (CCF)	Σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής	Άνοιγμα μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)	Αριθμός οφειλετών	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση LGD (%)	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)	Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά τους συντελεστές στήριξης	Πυκνότητα του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος	Ποσό αναμενόμενης ζημίας	Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις
	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	ϑ	ι	ια	ιβ	ιγ
Κατηγορία ανοίγματος X													
	0,00 έως <0,15												
	0,00 έως <0,10												
	0,10 έως <0,15												
	0,15 έως <0,25												
	0,25 έως <0,50												
	0,50 έως <0,75												
	0,75 έως <2,50												
	0,75 έως <1,75												
	1,75 έως <2,5												

A-IRB	Εύρος PD	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής (CCF)	Σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής	Άνοιγμα μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)	Αριθμός οφειλετών	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση LGD (%)	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)	Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά τους συντελεστές στήριξης	Πυκνότητα του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος	Ποσό αναμενόμενης ζημίας	Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις
	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
	2,50 έως <10,00												
	2,5 έως <5												
	5 έως <10												
	10,00 έως <100,00												
	10 έως <20												
	20 έως <30												
	30,00 έως <100,00												
	100,00 (προεπιλογή)												
Υποσύνολο (κατηγορία ανοίγματος)													
Σύνολο (όλες οι κατηγορίες ανοιγμάτων)													

F-IRB	Εύρος PD	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής (CCF)	Σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής	Άνοιγμα μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)	Αριθμός οφειλετών	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση LGD (%)	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)	Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά τους συντελεστές στήριξης	Πυκνότητα του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος	Ποσό αναμενόμενης ζημίας	Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις
	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	ϑ	ι	ια	ιβ	ιγ
Κατηγορία ανοίγματος X													
	0,00 έως <0,15												
	0,00 έως <0,10												
	0,10 έως <0,15												
	0,15 έως <0,25												
	0,25 έως <0,50												
	0,50 έως <0,75												
	0,75 έως <2,50												
	0,75 έως <1,75												
	1,75 έως <2,5												

F-IRB	Εύρος PD	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής (CCF)	Σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής	Άνοιγμα μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)	Αριθμός οφειλετών	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση LGD (%)	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)	Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά τους συντελεστές στήριξης	Πυκνότητα του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος	Ποσό αναμενόμενης ζημίας	Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις
	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
	2,50 έως <10,00												
	2,5 έως <5												
	5 έως <10												
	10,00 έως <100,00												
	10 έως <20												
	20 έως <30												
	30,00 έως <100,00												
	100,00 (προεπιλογή)												
Υποσύνολο (κατηγορία ανοίγματος)													
Σύνολο (όλες οι κατηγορίες ανοιγμάτων)													

Υπόδειγμα EU CR6-A – Πεδίο εφαρμογής της χρήσης της προσέγγισης IRB και της τυποποιημένης προσέγγισης

		Αξία ανοίγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 166 του ΚΚΑ για ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση IRB	Συνολική αξία ανοίγματος για ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση και στην προσέγγιση IRB	Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (%)	Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε προσέγγιση IRB (%)	Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε σχέδιο σταδιακής εφαρμογής (%)
		α	β	γ	δ	ε
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες					
1,1	*εκ των οποίων περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές*					
1,2	*εκ των οποίων οντότητες του δημόσιου τομέα*					
2	Ιδρύματα					
3	Επιχειρήσεις					
3,1	*εκ των οποίων επιχειρήσεις - Ειδική δανειοδότηση, εξαιρουμένης της προσέγγισης κατανομής (slotting)*					
3,2	*εκ των οποίων επιχειρήσεις - Ειδική δανειοδότηση στο πλαίσιο της προσέγγισης κατανομής (slotting)*					
4	Λιανική τραπεζική					
4,1	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία, ΜΜΕ*					
4,2	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία, μη ΜΜΕ*					
4,3	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα*					
4,4	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Άλλα, ΜΜΕ*					
4,5	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Άλλα, μη ΜΜΕ*					
5	Μετοχικές					
6	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις					
7	**Σύνολο**					

Υπόδειγμα EU CR7 – Προσέγγιση IRB – Επίδραση στα RWEA των πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως τεχνικές CRM

		Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος πριν από τα πιστωτικά παράγωγα	**Πραγματικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο**
		α	β
1	**Ανοίγματα βάσει F-IRB**		
2	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες		
3	Ιδρύματα		
4	Επιχειρήσεις		
4,1	*εκ των οποίων επιχειρήσεις — ΜΜΕ*		
4,2	*εκ των οποίων επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση*		
5	**Ανοίγματα βάσει A-IRB**		
6	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες		
7	Ιδρύματα		
8	Επιχειρήσεις		
8,1	*εκ των οποίων επιχειρήσεις — ΜΜΕ*		
8,2	*εκ των οποίων επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση*		
9	Λιανική τραπεζική		
9,1	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — ΜΜΕ — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία*		
9,2	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — μη ΜΜΕ — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία*		
9,3	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα*		
9,4	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — ΜΜΕ — Άλλα*		
9,5	*εκ των οποίων λιανική τραπεζική — μη ΜΜΕ — Άλλα*		
10	**Σύνολο (συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων F-IRB και των ανοιγμάτων A-IRB)**		

Υπόδειγμα EU CR7-A – Προσέγγιση IRB – Δημοσιοποίηση της έκτασης της χρήσης τεχνικών CRM

A-IRB		Συνολικά ανοίγματα	**Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου**					
			Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (FCP)					
			Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **εξασφαλίσεις με ακίνητη περιουσία (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **απαιτήσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (%)**
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες							
2	Ιδρύματα							
3	Επιχειρήσεις							
3,1	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — ΜΜΕ*							
3,2	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση*							
3,3	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Άλλα*							
4	Λιανική τραπεζική							
4,1	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία, ΜΜΕ*							

A-IRB		Συνολικά ανοίγματα	**Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου**					
			Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (FCP)					
			Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **εξασφαλίσεις με ακίνητη περιουσία (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **απαιτήσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (%)**
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
4,2	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία, μη ΜΜΕ*							
4,3	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα*							
4,4	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Άλλα, ΜΜΕ*							
4,5	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Άλλα, μη ΜΜΕ*							
5	Σύνολο							

A-IRB		Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου					Μέθοδοι μείωσης του πιστωτικού κινδύνου κατά τον υπολογισμό των RWEA	
		Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (FCP)			Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (UFCP)		**RWEA χωρίς αποτελέσματα υποκατάστασης** (μόνο αποτελέσματα μείωσης)	**RWEA με αποτελέσματα υποκατάστασης** (αποτελέσματα μείωσης και υποκατάστασης)
		Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **καταθέσεις μετρητών (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **μέσα που κατέχει τρίτος (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **εγγυήσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **πιστωτικά παράγωγα (%)**		
		η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες							
2	Ιδρύματα							
3	Επιχειρήσεις							
3,1	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — ΜΜΕ*							
3,2	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση*							
3,3	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Άλλα*							
4	Λιανική τραπεζική							
4,1	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία, ΜΜΕ*							

A-IRB		Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου					Μέθοδοι μείωσης του πιστωτικού κινδύνου κατά τον υπολογισμό των RWEA	
		Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (FCP)			Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (UFCP)		**RWEA χωρίς αποτελέσματα υποκατάστασης** (μόνο αποτελέσματα μείωσης)	**RWEA με αποτελέσματα υποκατάστασης** (αποτελέσματα μείωσης και υποκατάστασης)
		Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **καταθέσεις μετρητών (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **μέσα που κατέχει τρίτος (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **εγγυήσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **πιστωτικά παράγωγα (%)**		
		η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
4,2	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία, μη ΜΜΕ*							
4,3	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα*							
4,4	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Άλλα, ΜΜΕ*							
4,5	*Εκ των οποίων λιανική τραπεζική — Άλλα, μη ΜΜΕ*							
5	Σύνολο							

F-IRB		Συνολικά ανοίγματα	**Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου**					
			Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (FCP)					
			Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **εξασφαλίσεις με ακίνητη περιουσία (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **απαιτήσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **άλλη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (%)**
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες							
2	Ιδρύματα							
3	Επιχειρήσεις							
3,1	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — ΜΜΕ*							
3,2	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση*							
3,3	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Άλλα*							
4	Σύνολο							

F-IRB		**Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου**					**Μέθοδοι μείωσης του πιστωτικού κινδύνου κατά τον υπολογισμό των RWEA**	
		Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (FCP)			Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (UFCP)		**RWEA χωρίς αποτελέσματα υποκατάστασης** (μόνο αποτελέσματα μείωσης)	**RWEA με αποτελέσματα υποκατάστασης** (αποτελέσματα μείωσης και υποκατάστασης)
		Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **καταθέσεις μετρητών (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **μέσα που κατέχει τρίτος (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **εγγυήσεις (%)**	Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από **πιστωτικά παράγωγα (%)**		
		η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες							
2	Ιδρύματα							
3	Επιχειρήσεις							
3,1	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — ΜΜΕ*							
3,2	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση*							
3,3	*Εκ των οποίων επιχειρήσεις — Άλλα*							
4	Σύνολο							

Υπόδειγμα EU CR8 – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου βάσει της προσέγγισης IRB

		Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος
		α
1	**Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς**	
2	Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού (+/-)	
3	Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού (+/-)	
4	Επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων (+/-)	
5	Μεθοδολογία και πολιτική (+/-)	
6	Εξαγορές και εκχωρήσεις (+/-)	
7	Συναλλαγματικές διακυμάνσεις (+/-)	
8	Λοιπά (+/-)	
9	**Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στο τέλος της περιόδου αναφοράς**	

Υπόδειγμα CR9 – Προσέγγιση IRB – Δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι της PD ανά κατηγορία ανοίγματος (προκαθορισμένη κλίμακα PD)

A-IRB

Κατηγορία ανοιγμάτων	Εύρος PD	Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους		Διαπιστούμενο μέσο ποσοστό αθέτησης (%)	Μέση σταθμισμένη ως προς τα ανοίγματα PD (%)	Μέση PD (%)	Μέσο ιστορικό ετήσιο ποσοστό αθέτησης (%)
			Εκ των οποίων αριθμός οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους				
α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
	0,00 έως <0,15						
	0,00 έως <0,10						
	0,10 έως <0,15						
	0,15 έως <0,25						
	0,25 έως <0,50						
	0,50 έως <0,75						
	0,75 έως <2,50						
	0,75 έως <1,75						
	1,75 έως <2,5						
	2,50 έως <10,00						
	2,5 έως <5						
	5 έως <10						
	10,00 έως <100,00						
	10 έως <20						
	20 έως <30						
	30,00 έως <100,00						
	100,00 (προεπιλογή)						

F-IRB

Κατηγορία ανοιγμάτων	Εύρος PD	Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους		Διαπιστούμενο μέσο ποσοστό αθέτησης (%)	Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)	Μέση PD (%)	Μέσο ιστορικό ετήσιο ποσοστό αθέτησης (%)
			Εκ των οποίων αριθμός οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους				
α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
	0,00 έως <0,15						
	0,00 έως <0,10						
	0,10 έως <0,15						
	0,15 έως <0,25						
	0,25 έως <0,50						
	0,50 έως <0,75						
	0,75 έως <2,50						
	0,75 έως <1,75						
	1,75 έως <2,5						
	2,50 έως <10,00						
	2,5 έως <5						
	5 έως <10						
	10,00 έως <100,00						
	10 έως <20						
	20 έως <30						
	30,00 έως <100,00						
	100,00 (προεπιλογή)						

Υπόδειγμα CR9.1 – Προσέγγιση IRB – Δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι της PD ανά κατηγορία ανοίγματος [μόνο για εκτιμήσεις PD σύμφωνα με το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ]

A-IRB

Κατηγορία ανοιγμάτων	Εύρος PD	Ισοδύναμο εξωτερικής διαβάθμισης	Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους		Διαπιστούμενο μέσο ποσοστό αθέτησης (%)	Μέση PD (%)	Μέσο ιστορικό ετήσιο ποσοστό αθέτησης (%)
				Εκ των οποίων αριθμός οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους			
α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η

F-IRB

Κατηγορία ανοιγμάτων	Εύρος PD	Ισοδύναμο εξωτερικής διαβάθμισης	Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους		Διαπιστούμενο μέσο ποσοστό αθέτησης (%)	Μέση PD (%)	Μέσο ιστορικό ετήσιο ποσοστό αθέτησης (%)
				Εκ των οποίων αριθμός οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους			
α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXII

Δημοσιοποίηση της χρήσης της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων στον πιστωτικό κίνδυνο (εξαιρουμένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου)

Πίνακας EU CRE – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB). Ευέλικτος πίνακας.

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχεία α) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [1] («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRE, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
		Επεξήγηση
α)	Άρθρο 452 στοιχείο α) του ΚΚΑ	Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με το πεδίο εφαρμογής της άδειας προσέγγισης ή της εγκεκριμένης μετάβασης της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιγράφουν τα κύρια χαρακτηριστικά των συστημάτων αξιολόγησης που χρησιμοποιούνται βάσει της προσέγγισης IRB για τα οποία έχει χορηγηθεί άδεια από αρμόδια αρχή και τους τύπους ανοιγμάτων που καλύπτουν τα εν λόγω συστήματα αξιολόγησης. Τα ιδρύματα περιγράφουν επίσης τους τύπους των ανοιγμάτων για τα οποία έχουν άδεια να χρησιμοποιούν μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης σύμφωνα με το άρθρο 150 του ΚΚΑ και τα οποία τελούν στο πλαίσιο των σχεδίων σταδιακής εφαρμογής της IRB σύμφωνα με το άρθρο 148 του ΚΚΑ. Η περιγραφή παρέχεται σε επίπεδο ομίλου.
β)	Άρθρο 452 στοιχείο γ) σημεία (i)-(iv) του ΚΚΑ	Η περιγραφή των μηχανισμών ελέγχου για τα συστήματα αξιολόγησης καλύπτει την εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής ανάπτυξης και βαθμονόμησης υποδείγματος, καθώς και ελέγχους στην εφαρμογή των υποδείγματος και μεταβολές στα συστήματα αξιολόγησης. Σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο γ) σημεία (i)-(iv) του ΚΚΑ, η περιγραφή του ρόλου των τμημάτων που αναφέρονται παραπάνω περιλαμβάνει επίσης: (i) τις σχέσεις μεταξύ του τμήματος διαχείρισης κινδύνων και του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, (ii) τις διαδικασίες και τις μεθόδους για την αναθεώρηση των συστημάτων αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων τακτικών αναθεωρήσεων των εκτιμήσεων σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και επικυρώσεων, (iii) τις διαδικασίες και τις οργανωτικές ρυθμίσεις που εξασφαλίζουν ότι το τμήμα που είναι αρμόδιο για την επανεξέταση των υποδειγμάτων (τμήμα επικύρωσης) είναι ανεξάρτητο από τα τμήματα που είναι αρμόδια για την ανάπτυξη και βαθμονόμηση των υποδειγμάτων, (iv) και τη διαδικασία εξασφάλισης της λογοδοσίας των τμημάτων που είναι αρμόδια για την ανάπτυξη και επανεξέταση των υποδειγμάτων.
γ)	Άρθρο 452 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον ρόλο των τμημάτων που συμμετέχουν στην ανάπτυξη, βαθμονόμηση, έγκριση και επακόλουθη τροποποίηση υποδειγμάτων των συστημάτων αξιολόγησης.
δ)	Άρθρο 452 στοιχείο ε) του ΚΚΑ	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το πεδίο εφαρμογής και το κύριο περιεχόμενο των αναφορών διαχείρισης που σχετίζονται με τα υποδείγματα IRB που αναφέρονται στο άρθρο 189 του ΚΚΑ, καθώς και τους παραλήπτες και τη συχνότητα των αναφορών αυτών.

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

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
		Επεξήγηση
ε)	Άρθρο 452 στοιχείο στ) του ΚΚΑ	Η δημοσιοποίηση των εσωτερικών συστημάτων αξιολόγησης ανά κατηγορία ανοίγματος περιλαμβάνει τον αριθμό των βασικών υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται σε κάθε κατηγορία ανοίγματος σε σχέση με διαφορετικούς τύπους ανοιγμάτων, με σύντομη περιγραφή των κύριων διαφορών μεταξύ των υποδειγμάτων στην ίδια κατηγορία ανοίγματος. Περιλαμβάνει επίσης περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των βασικών εγκεκριμένων υποδειγμάτων, ιδίως: (i) τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των PD, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης και της επικύρωσης των PD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, τυχόν κανονιστικών ορίων, καθώς και τους παράγοντες των διαφορών που παρατηρούνται μεταξύ PD και πραγματικών ποσοστών αθέτησης, τουλάχιστον για τα τρία τελευταία έτη, (ii) όπου αρμόζει, τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης και της επικύρωσης της LGD σε περιόδους ύφεσης, πληροφοριών σχετικά με τους τρόπους υπολογισμού της LGD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, καθώς και το διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στο γεγονός αθέτησης και το κλείσιμο του ανοίγματος, (iii) τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των συντελεστών μετατροπής, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την άντληση αυτών των εκτιμήσεων.

Υπόδειγμα EU CR6 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος και εύρος PD. Σταθερό υπόδειγμα.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο ζ) σημεία i)-v) του ΚΚΑ σχετικά με τις κύριες παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την προσέγγιση IRB ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR6, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται στο παρόν υπόδειγμα δεν περιλαμβάνουν δεδομένα για την ειδική δανειοδότηση που αναφέρεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ), ανοίγματα τιτλοποίησης και ανοίγματα σε μετοχές.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
α	**Εύρος PD** Πρόκειται για σταθερό εύρος PD που δεν τροποποιείται. Σε περίπτωση που τα δεδομένα σχετικά με τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ αναλύονται περαιτέρω σύμφωνα με τους πιθανούς ορισμούς για τις κατηγορίες ανοιγμάτων σε αθέτηση, οι ορισμοί και τα ποσά για τις κατηγορίες ανοιγμάτων σε αθέτηση εξηγούνται σε συνοδευτικό λεκτικό. Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %.
β	**Ανοίγματα εντός ισολογισμού** Αξία ανοιγμάτων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου και τυχόν συντελεστές μετατροπής.
γ	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής (CCF)** Αξία ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου και τυχόν συντελεστές μετατροπής, ούτε εσωτερικές εκτιμήσεις ή συντελεστές μετατροπής που καθορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, ή τυχόν ποσοστά που καθορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν όλα τα ποσά δέσμευσης που δεν έχουν αναληφθεί και όλα τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
δ	**Σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής** Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD, ο μέσος συντελεστής μετατροπής που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη γ του παρόντος υποδείγματος.
ε	**Αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου** Αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ. Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού και των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού μετά τους συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 8 έως 10 του ΚΚΑ.
στ	**Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)** Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση εκτίμηση PD κάθε οφειλέτη, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος.
ζ	**Αριθμός οφειλετών** Ο αριθμός των νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. Εάν διαφορετικά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, προσμετρώνται χωριστά. Τέτοια κατάσταση μπορεί να λάβει χώρα εντός της κατηγορίας του ανοίγματος λιανικής τραπεζικής εάν ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται στο επίπεδο της ατομικής πιστωτικής διευκόλυνσης σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του ΚΚΑ, ή εάν ξεχωριστά ανοίγματα στον ίδιο οφειλέτη κατανέμονται σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ σε άλλες κατηγορίες έκθεσης.
η	**Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση LGD (%)** Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, ο μέσος όρος των εκτιμήσεων LGD για κάθε άνοιγμα, σταθμισμένος ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος. Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην τελική εκτίμηση LGD που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών αφού είχαν ληφθεί υπόψη τυχόν αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και συνθήκες οικονομικής ύφεσης κατά περίπτωση. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, η δημοσιοποιούμενη LGD λαμβάνει υπόψη τα κατώτατα όρια που ορίζονται στο άρθρο 164 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η δημοσιοποιούμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί σε εκείνη που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με την προσέγγιση A-IRB, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην εκτίμηση της LGD σε αθέτηση σύμφωνα με τις ισχύουσες μεθοδολογίες εκτίμησης.
θ	**Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)** Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση ληκτότητα κάθε ανοίγματος, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος. Η δημοσιοποιούμενη αξία της ληκτότητας αντικατοπτρίζει το άρθρο 162 του ΚΚΑ. Η μέση ληκτότητα δημοσιοποιείται σε έτη. Δεν δημοσιοποιούνται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις αξίες ανοίγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ. Αυτό σημαίνει ότι η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται για την κατηγορία ανοιγμάτων «λιανική τραπεζική».

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
ι	**Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μετά τους συντελεστές στήριξης** Για τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και εταιρειών, το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφοι 1 έως 4 του ΚΚΑ· για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 154 του ΚΚΑ. Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του ΚΚΑ.
ια	**Πυκνότητα των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων** Αναλογία μεταξύ του αθροίσματος των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων μετά την υποστήριξη παραγόντων όπως στη στήλη ι του παρόντος υποδείγματος και της αξίας ανοίγματος όπως στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος
ιβ	**Ποσό αναμενόμενης ζημίας** Το ποσό αναμενόμενης ζημίας υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 του ΚΚΑ Το προς δημοσιοποίηση ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.
ιγ	**Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις** Ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής ([2]), πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 110 του ΚΚΑ, καθώς και λοιπές μειώσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD Οι εν λόγω προσαρμογές αξίας και προβλέψεις είναι εκείνες που λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή του άρθρου 159 του ΚΚΑ. Οι γενικές προβλέψεις δημοσιοποιούνται με καταλογισμό του ποσού αναλογικά – σύμφωνα με την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη.

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
Κατηγορία ανοίγματος X	Όταν τα ιδρύματα έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν δικές τους LGD και συντελεστές μετατροπής για τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που απαιτούνται στο παρόν υπόδειγμα ξεχωριστά για τις κατηγορίες ανοίγματος που υπόκεινται σε αυτήν την άδεια (A-IRB). Για τις κατηγορίες ανοίγματος για τις οποίες το ίδρυμα δεν έχει άδεια να χρησιμοποιεί δικές του εκτιμήσεις της LGD και των συντελεστών μετατροπής (F-IRB), το ίδρυμα δημοσιοποιεί τις πληροφορίες όσον αφορά τα σχετικά ανοίγματα ξεχωριστά χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα F-IRB.
A-IRB	**Κατηγορία ανοίγματος X** Για κάθε κατηγορία έκθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παραπάνω, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ξεχωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοίγματος: — εντός της κατηγορίας ανοίγματος «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ), ανάλυση σε: α. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ΜΜΕ, σύμφωνα με την εσωτερική ταξινόμηση των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων με βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, β. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ειδική δανειοδότηση, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, γ. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– άλλα.

([2]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 183/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (ΕΕ L 57 της 27.2.2014, σ. 3)

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
	— εντός της κατηγορίας ανοίγματος «ανοίγματα λιανικής τραπεζικής» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και άρθρο 147 παράγραφος 5 του ΚΚΑ), ανάλυση σε: α. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ), β. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ άλλα, γ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), δ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– Αποδεκτά ανακυκλούμενα (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ), ε. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, άλλα. Η γραμμή συνολικών ανοιγμάτων περιλαμβάνεται στο τέλος κάθε ξεχωριστού υποδείγματος ανά κατηγορία έκθεσης.
F-IRB	**Κατηγορία ανοίγματος Χ** Για κάθε κατηγορία έκθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παραπάνω, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ξεχωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοίγματος: — εντός της κατηγορίας ανοίγματος «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ), ανάλυση σε: α. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ΜΜΕ, σύμφωνα με την εσωτερική ταξινόμηση των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων με βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, β. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ειδική δανειοδότηση, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, γ. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– άλλα.

Υπόδειγμα EU CR6-A – Προσέγγιση IRB – Πεδίο εφαρμογής της χρήσης της προσέγγισης IRB και της τυποποιημένης προσέγγισης. Προκαθορισμένο υπόδειγμα

3. Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων βάσει της προσέγγισης IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο β) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR6-A, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

4. Για τους σκοπούς του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα κατατάσσουν τα ανοίγματά τους που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 ή στην προσέγγιση IRB που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, στις κατηγορίας ανοιγμάτων όπως ορίζονται στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ) και τα ανοίγματα τιτλοποίησης.

5. Τα ιδρύματα εξηγούν στο συνοδευτικό λεκτικό του υποδείγματος οποιαδήποτε ουσιαστική διαφορά μεταξύ της αξίας ανοίγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 166 για τα ανοίγματα IRB, όπως στη στήλη α του υποδείγματος, και της αξίας ανοίγματος για τα ίδια ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, όπως στις στήλες β και δ του παρόντος υποδείγματος.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Αξία ανοίγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 166 του ΚΚΑ για ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση IRB** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη στήλη την αξία ανοίγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 166 του ΚΚΑ για ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση IRB.
β	**Συνολική αξία ανοίγματος για ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση και στην προσέγγιση IRB** Τα ιδρύματα χρησιμοποιούν την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του ΚΚΑ για να δημοσιοποιήσουν τη συνολική αξία ανοίγματος, περιλαμβανομένων αμφότερων των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε τυποποιημένη προσέγγιση και των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε προσέγγιση IRB.
γ	**Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (%)** Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση (το άνοιγμα που υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της άδειας για μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης που λαμβάνεται από αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 150 του ΚΚΑ) προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων όπως στη στήλη β του παρόντος υποδείγματος.
δ	**Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε προσέγγιση IRB (%)** Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε προσέγγιση IRB (το άνοιγμα που υπόκειται σε προσέγγιση IRB που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων), τηρουμένου του πεδίου εφαρμογής της έγκρισης που έχει ληφθεί από την αρμόδια αρχή για χρήση της προσέγγισης IRB σύμφωνα με το άρθρο 143 του ΚΚΑ, προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων όπως στη στήλη β του παρόντος υποδείγματος. Περιλαμβάνονται αμφότερα τα ανοίγματα για τα οποία τα ιδρύματα έχουν έγκριση να χρησιμοποιούν εσωτερική εκτίμηση της LGD και συντελεστές μετατροπής ή όχι (F-IRB και A-IRB), περιλαμβανομένης της εποπτικής προσέγγισης κατανομής (slotting) για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης και τα ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται στην προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου.
ε	**Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε σχέδιο σταδιακής εφαρμογής (%)** Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται στη διαδοχική εφαρμογή της προσέγγισης IRB σύμφωνα με το άρθρο 148 του ΚΚΑ, προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων όπως στη στήλη β. Περιλαμβάνει: — αμφότερα τα ανοίγματα στα οποία τα ιδρύματα σχεδιάζουν να εφαρμόσουν την προσέγγιση IRB με ή χωρίς εσωτερική εκτίμηση της LGD και συντελεστές μετατροπής (F-IRB ή A-IRB) — μη σημαντικά ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στις στήλες γ και δ του παρόντος υποδείγματος — ανοίγματα τα οποία υπόκεινται ήδη σε F-IRB όταν το ίδρυμα σχεδιάζει να εφαρμόσει A-IRB στο μέλλον — ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης σύμφωνα με την εποπτική προσέγγιση κατανομής (slotting) τα οποία δεν περιλαμβάνονται στη στήλη δ του παρόντος υποδείγματος.

Αριθμός γραμμής	**Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες**
	Επεξήγηση
Κατηγορίες ανοιγμάτων	Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν τις πληροφορίες στο υπόδειγμα CR 6-A ανά κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με την κατανομή των κατηγοριών ανοιγμάτων στις γραμμές του υποδείγματος.

Υπόδειγμα EU CR7 – Προσέγγιση IRB – Επίδραση στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων των πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως τεχνικές CRM. Σταθερό υπόδειγμα.

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχείο ι) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR7, όπως παρατίθεται στο παράρτημα XXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα με λεκτικό για να εξηγήσουν την επίδραση των πιστωτικών παραγώγων στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ), ανοίγματα τιτλοποίησης, άλλα περιουσιακά στοιχεία μη πιστωτικών υποχρεώσεων και ανοίγματα σε μετοχές.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
α	**Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος πριν από τα πιστωτικά παράγωγα** Το υποθετικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογιζόμενο ως το πραγματικό RWEA υποθέτοντας μόνο την απουσία αναγνώρισης του πιστωτικού παραγώγου ως τεχνική CRM όπως ορίζεται στο άρθρο 204 του ΚΚΑ. Τα ποσά παρουσιάζονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που είναι συναφείς με τα ανοίγματα έναντι του αρχικού οφειλέτη.
β	**Πραγματικό ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος** Το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογιζόμενο λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση των πιστωτικών παραγώγων. Όταν τα ιδρύματα αντικαθιστούν τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τις παραμέτρους κινδύνου του οφειλέτη με τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τις παραμέτρους κινδύνου του παρόχου προστασίας, τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων παρουσιάζονται στην κατηγορία ανοίγματος που αφορά τα άμεσα ανοίγματα στον πάροχο προστασίας.

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
1 έως 9	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν την κατανομή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος προ πιστωτικών παραγώγων και του πραγματικού σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος ανά κατηγορία ανοίγματος, σύμφωνα με τις κατηγορίες ανοιγμάτων που απαριθμούνται στο άρθρο 147 του ΚΚΑ, με περαιτέρω ανάλυση, όπως περιλαμβάνεται στο υπόδειγμα, και χωριστά για τα ανοίγματα βάσει της προσέγγισης F-IRB και τα ανοίγματα βάσει της προσέγγισης A-IRB. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν, σύμφωνα με τις γραμμές 1 και 6 του παρόντος υποδείγματος τα υποσύνολα για τα ανοίγματα F-IRB και για τα ανοίγματα A-IRB. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν περαιτέρω ανάλυση για την κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ) σύμφωνα με τα ακόλουθα: α. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ΜΜΕ, σύμφωνα με την εσωτερική ταξινόμηση των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων με βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, β. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ειδική δανειοδότηση, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, εξαιρουμένων των ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης βάσει της προσέγγισης κατανομής (slotting), γ. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– άλλα. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν περαιτέρω ανάλυση για την κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα λιανικής τραπεζικής» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και άρθρο 147 παράγραφος 5 του ΚΚΑ). Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν περαιτέρω ανάλυση για τα ακόλουθα: α. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ), β. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ),

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
	γ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– Αποδεκτά ανακυκλούμενα (σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ), δ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ άλλα, ε. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, άλλα.
10	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων F-IRB και των ανοιγμάτων A-IRB) Συνολικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος πριν από τα πιστωτικά παράγωγα και συνολικό πραγματικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για όλα τα ανοίγματα της προσέγγισης IRB (συμπεριλαμβανομένων των F-IRB και A-IRB)

Υπόδειγμα EU CR7-A – Προσέγγιση IRB – Δημοσιοποίηση της έκτασης της χρήσης τεχνικών CRM

7. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ χωριστά για τα ανοίγματα βάσει των A-IRB και F-IRB ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR7-A, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Σε περίπτωση που ένα στοιχείο καταβεβλημένης πιστωτικής προστασίας ισχύει για περισσότερα από ένα ανοίγματα, το άθροισμα των ανοιγμάτων που θεωρούνται εξασφαλισμένα από αυτό δεν μπορεί να υπερβαίνει την αξία του στοιχείου της πιστωτικής προστασίας.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
α	**Συνολικά ανοίγματα** Αξία του ανοίγματος (μετά τους συντελεστές μετατροπής) σύμφωνα με τα άρθρα 166 έως 167 του ΚΚΑ Τα ανοίγματα δημοσιοποιούνται σύμφωνα με την κατηγορία ανοίγματος που ισχύει για τον οφειλέτη, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν επιπτώσεις αντικατάστασης λόγω της ύπαρξης εγγύησης. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την απλή προσέγγιση στάθμισης κινδύνου λαμβάνουν επίσης υπόψη τις συμψηφιστικές διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
β	**FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από χρηματοοικονομική ασφάλεια (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με χρηματοοικονομική ασφάλεια επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος. Περιλαμβάνονται στον αριθμητή, όπου πληρούνται όλες οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 207 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ, χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων σε μετρητά, χρεογράφων και χρυσού, όπως αναφέρεται στα άρθρα 197 και 198 του ΚΚΑ. Η αξία των δημοσιοποιούμενων εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος σε επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD): χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ. Το προς δημοσιοποίηση ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.
γ	**FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος Οι αξίες που δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη στήλη είναι το άθροισμα των τιμών στις στήλες δ έως στ του παρόντος υποδείγματος. Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ και άρθρο 229 του ΚΚΑ.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
	Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: άλλες εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ.
δ	**FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από εξασφαλίσεις ακινήτων (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που ασφαλίζονται με εξασφαλίσεις ακινήτων συμπεριλαμβανομένης της μίσθωσης σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος Οι εξασφαλίσεις ακινήτων περιλαμβάνονται στον αριθμητή όπου πληρούν όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 208 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ. Η μίσθωση ακίνητης περιουσίας περιλαμβάνεται στον αριθμητή όπου πληροί όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 211 του ΚΚΑ. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.
ε	**Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από απαιτήσεις (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 του ΚΚΑ επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος Οι απαιτήσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή όπου πληρούν όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 209 του ΚΚΑ. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.
στ	**Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις ακινήτων συμπεριλαμβανομένης της μίσθωσης των εν λόγω εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 6 και 8 του ΚΚΑ επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος Οι άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή όπου πληρούν όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 210 του ΚΚΑ. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.
ζ	**FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από άλλη καταβεβλημένη πιστωτική προστασία (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με άλλη FCP επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α Οι αξίες σε αυτήν τη στήλη είναι το άθροισμα των τιμών στις στήλες η, θ και ι του παρόντος υποδείγματος.
η	**FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από καταθέσεις μετρητών (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με μετρητά ή με μέσα εξομοιούμενα με μετρητά που τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος Σύμφωνα με το άρθρο 200 στοιχείο α) του ΚΚΑ, στην άλλη καταβεβλημένη πιστωτική προστασία περιλαμβάνονται καταθέσεις μετρητών ή μέσα εξομοιούμενα με μετρητά που τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα χωρίς σύμβαση θεματοφυλακής και είναι ενεχυριασμένα στο δανειοδοτικό ίδρυμα που παρέχει την πιστοδότηση. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.
θ	**FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος Σύμφωνα με το άρθρο 200 στοιχείο β) του ΚΚΑ, στην άλλη καταβεβλημένη πιστωτική προστασία περιλαμβάνονται ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής ενεχυριασμένα στο δανειοδοτικό ίδρυμα που παρέχει την πιστοδότηση. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
ι	**FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από μέσο που κατέχει τρίτος (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που ασφαλίζονται με εξασφαλίσεις υπό μορφή μέσων που κατέχει τρίτος επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος· τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από μέσα που εκδίδει τρίτος επί των συνολικών ανοιγμάτων Σύμφωνα με το άρθρο 200 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, η δημοσιοποιούμενη αξία περιλαμβάνει μέσα που εκδίδει τρίτο ίδρυμα και τα οποία θα επαναγορασθούν από το ίδρυμα κατόπιν αιτήματος. Η αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. Από το συγκεκριμένο ποσοστό εξαιρούνται τα ανοίγματα που καλύπτονται με μέσα τα οποία τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα όπου, σύμφωνα με το άρθρο 232 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αντιμετωπίζουν τα μέσα με δυνατότητα επαναγοράς σε πρώτη ζήτηση που είναι αποδεκτά δυνάμει του άρθρου 200 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ως εγγύηση από το ίδρυμα έκδοσης.
ια	**UFCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από εγγυήσεις (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εγγυήσεις επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος. Οι εγγυήσεις πληρούν την απαίτηση που ορίζεται στα άρθρα 213, 214, 215 και, κατά περίπτωση, στο άρθρο 217 και το άρθρο 232 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Η αξία των εγγυήσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.
ιβ	**UFCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από πιστωτικά παράγωγα (%)** Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με πιστωτικά παράγωγα επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος. Στα πιστωτικά παράγωγα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα: — συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης — συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης — ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου, στον βαθμό που χρηματοδοτούνται με μετρητά. Τα εν λόγω μέσα πληρούν την απαίτηση που ορίζεται στο άρθρο 204 παράγραφοι 1 και 2, στα άρθρα 213 και 216 και, κατά περίπτωση, στο άρθρο 217 του ΚΚΑ. Η αξία των πιστωτικών παραγώγων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.
ιγ	**RWEA χωρίς αποτελέσματα υποκατάστασης (μόνο αποτελέσματα μείωσης)** Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένης τυχόν μείωσης των RWEA λόγω της ύπαρξης καταβεβλημένης ή μη καταβεβλημένης πιστωτικής προστασίας, μεταξύ άλλων στις περιπτώσεις όπου η PD και η LGD ή ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου αντικαθίσταται λόγω της ύπαρξης μη καταβεβλημένης πιστωτικής προστασίας. Ωστόσο, σε όλες τις περιπτώσεις, μεταξύ άλλων όπου χρησιμοποιείται η προσέγγιση υποκατάστασης, τα ανοίγματα δημοσιοποιούνται στις αρχικές κατηγορίες ανοιγμάτων που ισχύουν για τον οφειλέτη.
ιδ	**RWEA με αποτελέσματα υποκατάστασης (τόσο αποτελέσματα μείωσης όσο και αντικατάστασης)** Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων υπολογιζόμενα σύμφωνα με τα άρθρα 153 έως 157 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένης τυχόν μείωσης των RWEA λόγω της ύπαρξης καταβεβλημένης ή μη καταβεβλημένης πιστωτικής προστασίας. Όπου η PD και η LGD ή ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου αντικαθίσταται λόγω της ύπαρξης μη καταβεβλημένης πιστωτικής προστασίας, τα ανοίγματα δημοσιοποιούνται στην κατηγορία ανοιγμάτων που ισχύει για τον πάροχο προστασίας.

Αναφορά γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
	Η δημοσιοποίηση αυτή γίνεται χωριστά για ανοίγματα βάσει της προσέγγισης A-IRB, της προσέγγισης F-IRB, καθώς και για την ειδική δανειοδότηση στο πλαίσιο της προσέγγισης κατανομής και των ανοιγμάτων μετοχών.
A-IRB	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα ανά κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 του ΚΚΑ με περαιτέρω ανάλυση για την κατηγορία ανοίγματος «Επιχειρήσεις» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ) σύμφωνα με τα παρακάτω: α. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ΜΜΕ, σύμφωνα με την εσωτερική ταξινόμηση των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων με βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, β. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ειδική δανειοδότηση, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, εξαιρουμένων των ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης βάσει της προσέγγισης κατανομής (slotting), γ. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– άλλα. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν περαιτέρω ανάλυση για την κατηγορία ανοιγμάτων «Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και άρθρο 147 παράγραφος 5 του ΚΚΑ). Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν περαιτέρω ανάλυση για τα ακόλουθα: α. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ), β. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), γ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– Αποδεκτά ανακυκλούμενα (σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ), δ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ άλλα, ε. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, άλλα.
F-IRB	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα ανά κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 του ΚΚΑ με περαιτέρω ανάλυση για την κατηγορία ανοίγματος «Επιχειρήσεις» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ) σύμφωνα με τα παρακάτω: α. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ΜΜΕ, σύμφωνα με την εσωτερική ταξινόμηση των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων με βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, β. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ειδική δανειοδότηση, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, εξαιρουμένων των ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης βάσει της προσέγγισης κατανομής (slotting), γ. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– άλλα.

Υπόδειγμα EU CR8 – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου βάσει της προσέγγισης IRB. Σταθερό υπόδειγμα.

8. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR8, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Από τις συγκεκριμένες πληροφορίες εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ).

9. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ροές RWEA ως τις αλλαγές μεταξύ των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 9 του παρόντος υποδείγματος) και των ποσών των σταθμισμένων ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 1 του παρόντος υποδείγματος)· σε περίπτωση τριμηνιαίων δημοσιοποιήσεων, στο τέλος του τριμήνου που προηγείται του τριμήνου της ημερομηνίας αναφοράς της δημοσιοποίησης). Τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώνουν τις δημοσιοποιήσεις τους στον πυλώνα 3 δημοσιοποιώντας τις ίδιες πληροφορίες για τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.

10. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα με λεκτικό παρατηρήσεων για να εξηγήσουν τα σχήματα στη γραμμή 8 του παρόντος υποδείγματος, δηλαδή τυχόν άλλους παράγοντες που συμβάλλουν σημαντικά στις διακυμάνσεις των RWEA.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
α	**Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος** Το συνολικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο που υπολογίζεται με βάση την προσέγγιση IRB, λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του ΚΚΑ.

Αριθμός γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
1	**Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος στο τέλος της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης**
2	**Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού (+/-)** Η μεταβολή του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται στο μέγεθος των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε οργανικές μεταβολές στο μέγεθος και στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένης της δημιουργίας νέων δραστηριοτήτων και των ληξιπρόθεσμων δανείων) εκτός από μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί.
3	**Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού (+/-)** Η μεταβολή του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε μεταβολές της εκτιμώμενης ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος λόγω μεταβολών στον κίνδυνο των δανειοληπτών, όπως μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης ή παρόμοιων αποτελεσμάτων Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί.
4	**Επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων (+/-)** Η μεταβολή του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων, δηλαδή σε μεταβολές λόγω της εφαρμογής νέων υποδειγμάτων, μεταβολές στα υποδείγματα, μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων, ή τυχόν άλλες μεταβολές που αποσκοπούν να αντιμετωπίσουν αδυναμίες των υποδειγμάτων Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί.
5	**Μεθοδολογία και πολιτική (+/-)** Η μεταβολή του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται στη μεθοδολογία και στην πολιτική, δηλαδή σε αλλαγές λόγω μεταβολών στη μεθοδολογία υπολογισμού εξαιτίας μεταβολών της κανονιστικής πολιτικής, περιλαμβανομένων των αναθεωρήσεων υφιστάμενων κανονισμών καθώς και των νέων κανονισμών, εξαιρουμένων των μεταβολών στα υποδείγματα, που περιλαμβάνονται στη γραμμή 4 του παρόντος υποδείγματος

Αριθμός γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
	Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί.
6	**Εξαγορές και εκχωρήσεις (+/-)** Η μεταβολή του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε εξαγορές και εκχωρήσεις, δηλαδή σε μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και/ή εκχωρήσεις Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί.
7	**Συναλλαγματικές διακυμάνσεις (+/-)** Η μεταβολή του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε συναλλαγματικές διακυμάνσεις, δηλαδή σε μεταβολές που προκύπτουν από τις διακυμάνσεις κατά τη μετατροπή συναλλάγματος Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί.
8	**Λοιπά (+/-)** Η μεταβολή του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε λοιπούς παράγοντες Η συγκεκριμένη κατηγορία χρησιμοποιείται για να αποτυπώσει μεταβολές που δεν μπορούν να αποδοθούν σε καμία άλλη κατηγορία. Τα ιδρύματα περιγράφουν περαιτέρω στο συνοδευτικό λεκτικό για το παρόν υπόδειγμα οποιουσδήποτε άλλους σημαντικούς παράγοντες διακυμάνσεων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης που περιλαμβάνεται σε αυτήν τη γραμμή. Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί.
9	**Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος στο τέλος της περιόδου δημοσιοποίησης**

Υπόδειγμα EU CR9 – Προσέγγιση IRB – Δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι της PD ανά κατηγορία ανοίγματος. Σταθερό υπόδειγμα.

11. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο η) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR9, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Όταν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί τόσο την προσέγγιση F-IRB όσο και την προσέγγιση A-IRB, δημοσιοποιεί δύο ξεχωριστά σύνολα υποδειγμάτων, ένα για τη F-IRB και ένα για την A-IRB, με ένα υπόδειγμα ανά κατηγορία ανοίγματος σε κάθε σύνολο.

12. Το ίδρυμα εξετάζει τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και εξηγεί το ποσοστό του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος της συναφούς κατηγορίας ανοιγμάτων που καλύπτεται από τα υποδείγματα για τα οποία δημοσιοποιούνται τα αποτελέσματα των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων.

13. Τα ιδρύματα εξηγούν, στο συνοδευτικό κείμενο, τον συνολικό αριθμό των οφειλετών με βραχυπρόθεσμες συμβάσεις κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης, επισημαίνοντας ποιες κατηγορίες ανοιγμάτων διαθέτουν μεγαλύτερο αριθμό βραχυπρόθεσμων συμβατικών οφειλετών. Οι βραχυπρόθεσμες συμβάσεις αφορούν συμβάσεις των οποίων η εναπομένουσα ληκτότητα είναι μικρότερη των 12 μηνών. Τα ιδρύματα εξηγούν επίσης εάν υπάρχουν τυχόν αλληλεπικαλυπτόμενα χρονικά πλαίσια στον υπολογισμό των μακροπρόθεσμων μέσων τιμών της PD.

14. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ), θέσεις τιτλοποίησης, άλλα περιουσιακά στοιχεία μη πιστωτικών υποχρεώσεων και ανοίγματα σε μετοχές.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
α (A-IRB)	**Κατηγορίες ανοιγμάτων** Για κάθε κατηγορία ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ξεχωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοίγματος: — εντός της κατηγορίας ανοίγματος «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ), ανάλυση σε: α. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ΜΜΕ, σύμφωνα με την εσωτερική ταξινόμηση των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων με βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, β. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ειδική δανειοδότηση, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, γ. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– άλλα. — εντός της κατηγορίας ανοίγματος «ανοίγματα λιανικής τραπεζικής» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και άρθρο 147 παράγραφος 5 του ΚΚΑ), ανάλυση σε: α. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ), β. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις ακινήτων (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), γ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– Αποδεκτά ανακυκλούμενα (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ), δ. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– ΜΜΕ άλλα, ε. Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής– μη ΜΜΕ, άλλα.
α (F-IRB)	**Κατηγορίες ανοιγμάτων** Για κάθε κατηγορία ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ξεχωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοίγματος: — εντός της κατηγορίας ανοίγματος «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων» (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ), ανάλυση σε: α. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ΜΜΕ, σύμφωνα με την εσωτερική ταξινόμηση των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων με βάση τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, β. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– ειδική δανειοδότηση, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, γ. ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων– άλλα.
β	**Εύρος PD** Πρόκειται για σταθερό εύρος PD που δεν τροποποιείται. Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί στην αρχή της περιόδου δημοσιοποίησης για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
γ, δ	**Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ακόλουθα δύο σύνολα πληροφοριών: (i) ο αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους που υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς·(στήλη Γ του παρόντος υποδείγματος)· τον αριθμό οφειλετών στο τέλος του έτους που υπόκειται σε δημοσιοποίηση Και στις δύο περιπτώσεις περιλαμβάνονται όλοι οι οφειλέτες που έχουν πιστωτικές υποχρεώσεις κατά το κρίσιμο χρονικό σημείο. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD έως το τέλος του προηγούμενου έτους που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων. Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. Εάν διαφορετικά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, προσμετρώνται χωριστά. Μια τέτοια περίπτωση μπορεί να ανακύψει εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, όπου ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο ατομικής πιστωτικής διευκόλυνσης σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του ΚΚΑ. Μια τέτοια περίπτωση μπορεί επίσης να ανακύψει εάν χωριστά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν καταταχθεί σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ σε άλλες κατηγορίες ανοίγματος. (ii) εκ των οποίων αριθμός οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους που προηγείται της ημερομηνίας δημοσιοποίησης (στήλη δ του παρόντος υποδείγματος) Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης Γ του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύουν τον αριθμό των οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Οι αθετήσεις καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. Κάθε οφειλέτης σε αθέτηση προσμετράται μία φορά μόνο στον αριθμητή και στον παρονομαστή του υπολογισμού του ποσοστού αθέτησης ενός έτους, ακόμη και εάν ο οφειλέτης επήλθε σε αθέτηση περισσότερες από μία φορές κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου του ενός έτους.
ε	**Διαπιστούμενο μέσο ποσοστό αθέτησης** Ο αριθμητικός μέσος όρος των ποσοστών αθέτησης ενός έτους, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 78) του ΚΚΑ, διαπιστούμενος εντός του διαθέσιμου συνόλου δεδομένων. Κατά τον υπολογισμό των ποσοστών αθέτησης ενός έτους, τα ιδρύματα διασφαλίζουν αμφότερα τα ακόλουθα: α) ότι ο παρονομαστής αποτελείται από τον αριθμό των οφειλετών που δεν αθέτησαν πιστωτική υποχρέωση διαπιστούμενη στην αρχή της περιόδου παρακολούθησης ενός έτους (αρχή της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης, δηλαδή αρχή του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης). Σε αυτό το πλαίσιο, η πιστωτική υποχρέωση αφορά και τα δύο ακόλουθα: i) κάθε στοιχείο εντός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένου τυχόν ποσού κεφαλαίου, τόκων και τελών ii) τυχόν στοιχεία εκτός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων που εκδίδει το ίδρυμα ως εγγυητής. β) ότι ο αριθμητής περιλαμβάνει όλους εκείνους τους οφειλέτες που συμπεριλήφθηκαν στον παρονομαστή, αλλά εμφάνισαν τουλάχιστον ένα γεγονός αθέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου παρατήρησης ενός έτους (το έτος πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης). Τα ιδρύματα επιλέγουν την κατάλληλη προσέγγιση μεταξύ μιας προσέγγισης που βασίζεται σε αλληλεπικαλυπτόμενα ετήσια χρονικά πλαίσια και μιας προσέγγισης που βασίζεται σε μη επικαλυπτόμενα ετήσια χρονικά πλαίσια, για τον υπολογισμό του διαπιστούμενου μέσου ποσοστού αθέτησης.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Επεξήγηση
στ	**Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)** Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%) όπως στη στήλη στ του υποδείγματος EU CR6. Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση εκτίμηση PD κάθε οφειλέτη, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη ε του υποδείγματος EU CR6
ζ	**Μέση PD κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης (%)** Ο αριθμητικός μέσος της PD στην αρχή της περιόδου δημοσιοποίησης των οφειλετών που εμπίπτουν στο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD και μετρώνται στη στήλη δ (μέσος όρος σταθμισμένος ως προς τον αριθμό των οφειλετών)
η	**Μέσο ιστορικό ετήσιο ποσοστό αθέτησης (%)** Ο απλός μέσος όρος του ετήσιου ποσοστού αθέτησης της τελευταίας πενταετίας κατ' ελάχιστον (οι οφειλέτες στην αρχή κάθε έτους που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του εν λόγω έτους / συνολικό αριθμό οφειλετών στην αρχή του έτους) Το ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει μεγαλύτερη ιστορική περίοδο η οποία να συνάδει με τις πραγματικές πρακτικές διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος. Εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγαλύτερη ιστορική περίοδο, το εξηγεί και το αποσαφηνίζει στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα.

Υπόδειγμα EU CR9.1 – Προσέγγιση IRB – Δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι της PD ανά κατηγορία ανοίγματος (μόνο για εκτιμήσεις της PD σύμφωνα με το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ)

15. Επιπλέον του υποδείγματος EU CR9, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες στο υπόδειγμα EU CR9.1 σε περίπτωση που εφαρμόζουν το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ για την εκτίμηση της PD και μόνο για τις εκτιμήσεις της PD σύμφωνα με το ίδιο άρθρο. Οι οδηγίες είναι οι ίδιες με εκείνες του υποδείγματος EU CR9, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

α) Στη στήλη β του παρόντος υποδείγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν κάθε εύρος PD σύμφωνα με τις εσωτερικές βαθμίδες που αντιστοιχίζουν στην κλίμακα που χρησιμοποιεί ο εξωτερικός ΕΟΠΑ, αντί σε ένα προκαθορισμένο εξωτερικό εύρος PD·

β) Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μία στήλη για κάθε ΕΟΠΑ που έχει ληφθεί υπόψη σε συνέχεια του άρθρου 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στις στήλες αυτές την εξωτερική διαβάθμιση στην οποία έχει αντιστοιχιστεί το εσωτερικό τους εύρος PD.

Υπόδειγμα EU CR10 — Ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης και ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου

Υπόδειγμα EU CR10.1

Ειδική δανειοδότηση: Χρηματοδότηση έργων (προσέγγιση κατανομής)

Ρυθμιστικές κατηγορίες	**Εναπομένουσα ληκτότητα**	**Άνοιγμα εντός ισολογισμού**	**Άνοιγμα εκτός ισολογισμού**	**Στάθμιση κινδύνου**	**Αξία ανοίγματος**	**Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος**	**Ποσό αναμενόμενης ζημίας**
		α	β	γ	δ	ε	στ
Κατηγορία 1	Μικρότερη των 2,5 ετών			50 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			70 %			
Κατηγορία 2	Μικρότερη των 2,5 ετών			70 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			90 %			
Κατηγορία 3	Μικρότερη των 2,5 ετών			115 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			115 %			
Κατηγορία 4	Μικρότερη των 2,5 ετών			250 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			250 %			
Κατηγορία 5	Μικρότερη των 2,5 ετών			—			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			—			
Σύνολο	Μικρότερη των 2,5 ετών						
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών						

Υπόδειγμα EU CR10.2

Ειδική δανειοδότηση: Ακίνητα που παράγουν εισόδημα και εμπορικά ακίνητα υψηλής μεταβλητότητας (προσέγγιση κατανομής)

Ρυθμιστικές κατηγορίες	**Εναπομένουσα ληκτότητα**	**Άνοιγμα εντός ισολογισμού**	**Άνοιγμα εκτός ισολογισμού**	**Στάθμιση κινδύνου**	**Αξία ανοίγματος**	**Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος**	**Ποσό αναμενόμενης ζημίας**
		α	β	γ	δ	ε	στ
Κατηγορία 1	Μικρότερη των 2,5 ετών			50 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			70 %			
Κατηγορία 2	Μικρότερη των 2,5 ετών			70 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			90 %			
Κατηγορία 3	Μικρότερη των 2,5 ετών			115 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			115 %			
Κατηγορία 4	Μικρότερη των 2,5 ετών			250 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			250 %			
Κατηγορία 5	Μικρότερη των 2,5 ετών			—			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			—			
Σύνολο	Μικρότερη των 2,5 ετών						
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών						

Υπόδειγμα EU CR10.3

Ειδική δανειοδότηση: Χρηματοδότηση αντικειμένου (προσέγγιση κατανομής)

Ρυθμιστικές κατηγορίες	**Εναπομένουσα ληκτότητα**	**Άνοιγμα εντός ισολογισμού**	**Άνοιγμα εκτός ισολογισμού**	**Στάθμιση κινδύνου**	**Αξία ανοίγματος**	**Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος**	**Ποσό αναμενόμενης ζημίας**
		α	β	γ	δ	ε	στ
Κατηγορία 1	Μικρότερη των 2,5 ετών			50 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			70 %			
Κατηγορία 2	Μικρότερη των 2,5 ετών			70 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			90 %			
Κατηγορία 3	Μικρότερη των 2,5 ετών			115 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			115 %			
Κατηγορία 4	Μικρότερη των 2,5 ετών			250 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			250 %			
Κατηγορία 5	Μικρότερη των 2,5 ετών			—			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			—			
Σύνολο	Μικρότερη των 2,5 ετών						
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών						

Υπόδειγμα EU CR10.4

Ειδική δανειοδότηση: Χρηματοδότηση εμπορευμάτων (προσέγγιση κατανομής)

Ρυθμιστικές κατηγορίες	**Εναπομένουσα ληκτότητα**	**Άνοιγμα εντός ισολογισμού**	**Άνοιγμα εκτός ισολογισμού**	**Στάθμιση κινδύνου**	**Αξία ανοίγματος**	**Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος**	**Ποσό αναμενόμενης ζημίας**
		α	β	γ	δ	ε	στ
Κατηγορία 1	Μικρότερη των 2,5 ετών			50 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			70 %			
Κατηγορία 2	Μικρότερη των 2,5 ετών			70 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			90 %			
Κατηγορία 3	Μικρότερη των 2,5 ετών			115 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			115 %			
Κατηγορία 4	Μικρότερη των 2,5 ετών			250 %			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			250 %			
Κατηγορία 5	Μικρότερη των 2,5 ετών			—			
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών			—			
Σύνολο	Μικρότερη των 2,5 ετών						
	Ίση ή μεγαλύτερη των 2,5 ετών						

Υπόδειγμα EU CR10.5

Ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου

Κατηγορίες	Άνοιγμα εντός ισολογισμού	Άνοιγμα εκτός ισολογισμού	Στάθμιση κινδύνου	Αξία ανοίγματος	Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Ποσό αναμενόμενης ζημίας
	α	β	γ	δ	ε	στ
Ανοίγματα σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο			190 %			
Ανοίγματα σε μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο			290 %			
Άλλα ανοίγματα σε μετοχές			370 %			
Σύνολο						

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXIV

Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης και ανοιγμάτων σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου

Υπόδειγμα EU CR10 – Ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης και ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου. Σταθερό υπόδειγμα.

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR10, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα εξής στοιχεία:

α) πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα είδη ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στον πίνακα 1 του άρθρου 153 παράγραφος 5:

— «Χρηματοδότηση έργου» στο υπόδειγμα EU CR10.1

— «Ακίνητα που παράγουν εισόδημα και εμπορικά ακίνητα υψηλής μεταβλητότητας» στο υπόδειγμα EU CR10.2

— «Χρηματοδότηση αντικειμένου» στο υπόδειγμα EU CR10.3

— «Χρηματοδότηση εμπορευμάτων» στο υπόδειγμα EU CR10.4

β) πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου στο υπόδειγμα EU CR10.5.

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
α	**Ανοίγματα εντός ισολογισμού** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 και το άρθρο 167 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
β	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 166 και το άρθρο 167 παράγραφος 2 του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνουν υπόψη τους συντελεστές μετατροπής που ορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 8 ή 9 του ΚΚΑ ή τυχόν ποσοστά που ορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 10 του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν όλα τα ποσά δέσμευσης που δεν έχουν αναληφθεί και όλα τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως παρατίθενται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ.
γ	**Στάθμιση κινδύνου** Πρόκειται για καθορισμένη στήλη. Δεν πρέπει να τροποποιείται. Η στήλη αυτή έχει καθοριστεί σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ για τα υποδείγματα EU CR10.1 έως EU CR10.4 και σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ για το υπόδειγμα EU CR10.5.

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

Αναφορά στήλης	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
δ	**Αξία ανοίγματος** Αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 166 ή το άρθρο 167 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού και των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού μετά τους συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 8 έως 10 του ΚΚΑ.
ε (υποδείγματα EU CR10.1 έως EU CR10.4)	**Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο (ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης βάσει της προσέγγισης κατανομής)** Το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ μετά από συντελεστές στήριξης σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του ΚΚΑ, κατά περίπτωση
ε (υπόδειγμα EU CR10.5)	**Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος (ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου)** Το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ
στ (υποδείγματα EU CR10.1 έως EU CR10.4)	**Ποσό αναμενόμενης ζημίας (ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης βάσει της προσέγγισης κατανομής)** Το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφος 6 του ΚΚΑ
στ (υπόδειγμα EU CR10.5)	**Ποσό αναμενόμενης ζημίας (ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου)** Το ποσό αναμενόμενης ζημίας υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφος 7 του ΚΚΑ

Αριθμός γραμμής	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Επεξήγηση
Κανονιστική κατηγορία	**Υποδείγματα EU CR10.1 – EU CR10.4** Τις ρυθμιστικές κατηγορίες που ισχύουν για τον ειδικό δανεισμό σύμφωνα με την προσέγγιση κατανομής (slotting) για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης· όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ και στο τελικό σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με την προσέγγιση κατανομής (slotting approach)
Κατηγορίες	**Υπόδειγμα EU CR10.5** Κανονιστικές κατηγορίες που ισχύουν βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXV

Πίνακας EU CCRA – Ποιοτική δημοσιοποίηση που σχετίζεται με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR)

		Δημοσιοποίηση με ευέλικτο μορφότυπο
α)	**Άρθρο 439 στοιχείο α) του ΚΚΑ** Περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για την κατανομή εσωτερικών κεφαλαίων και τον καθορισμό πιστωτικών ορίων για πιστωτικά ανοίγματα αντισυμβαλλομένου, συμπεριλαμβανομένων των μεθόδων για τον καθορισμό των εν λόγω ορίων για ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων	
β)	**Άρθρο 439 στοιχείο β) του ΚΚΑ** Περιγραφή των πολιτικών που σχετίζονται με εγγυήσεις και άλλους παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως οι πολιτικές που εφαρμόζονται για τη λήψη εξασφαλίσεων και τον σχηματισμό πιστωτικών αποθεμάτων	
γ)	**Άρθρο 439 στοιχείο γ) του ΚΚΑ** Περιγραφή των πολιτικών που εφαρμόζονται για τον κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 291 του ΚΚΑ	
δ)	**Άρθρο 431 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ** Οποιοιδήποτε άλλοι στόχοι και συναφείς πολιτικές διαχείρισης κινδύνου που σχετίζονται με τον CCR	
ε)	**Άρθρο 439 στοιχείο δ) του ΚΚΑ** Το ποσό των εξασφαλίσεων που θα έπρεπε να παράσχει το ίδρυμα σε περίπτωση υποβάθμισης της πιστοληπτικής του διαβάθμισης	

Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση

Σταθερός μορφότυπος

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)	Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ρυθμιστικής αξίας ανοίγματος	Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM	Αξία ανοίγματος μετά τη CRM	Αξία ανοίγματος	RWEA
EU-1	ΕΕ — Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)				1,4				
EU-2	ΕΕ — Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)				1,4				
1	SA-CCR (για παράγωγα)				1,4				
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)								
2α	*Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων*								
2β	*Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού*								
2γ	*Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων*								
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ								
6	**Σύνολο**								

Υπόδειγμα EU CCR2 – Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA

Σταθερός μορφότυπος

		α	β
		Αξία ανοίγματος	RWEA
1	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται στην εξελιγμένη μέθοδο		
2	i) συνιστώσα VaR (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)		
3	ii) συνιστώσα VaR υπό ακραίες συνθήκες (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)		
4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο		
EU-4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)		
5	**Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA**		

Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου

Σταθερός μορφότυπος

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	Στάθμιση κινδύνου											
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Άλλα	Συνολική αξία ανοίγματος
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες												
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές												
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα												
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης												
5	Διεθνείς οργανισμοί												
6	Ιδρύματα												
7	Επιχειρήσεις												
8	Λιανική τραπεζική												
9	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση												
10	Άλλα στοιχεία												
11	**Συνολική αξία ανοίγματος**												

Υπόδειγμα EU CCR4 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα CCR ανά κατηγορία ανοιγμάτων και κλίμακα PD

Σταθερός μορφότυπος

			α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Κλίμακα πιθανότητας αθέτησης (PD)	Αξία ανοίγματος	Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)	Αριθμός οφειλετών	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση LGD (%)	Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)	RWEA	Πυκνότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος
1 … x	Κατηγορία ανοίγματος X								
1		0,00 έως <0,15							
2		0,15 έως <0,25							
3		0,25 έως <0,50							
4		0,50 έως <0,75							
5		0,75 έως <2,50							
6		2,50 έως <10,00							
7		10,00 έως <100,00							
8		100,00 (προεπιλογή)							
x		Υποσύνολο (κατηγορία ανοίγματος X)							
y	**Σύνολο (όλες οι σχετικές κατηγορίες ανοίγματος CCR)**								

Υπόδειγμα EU CCR5 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCR

Προκαθορισμένες στήλες

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές σε παράγωγα				Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε ΣΧΤ			
	Είδος εξασφάλισης	Εύλογη αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	
		Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες
1	Μετρητά – εγχώριο νόμισμα								
2	Μετρητά – άλλα νομίσματα								
3	Εγχώριοι κρατικοί χρεωστικοί τίτλοι								
4	Άλλοι κρατικοί χρεωστικοί τίτλοι								
5	Χρεωστικοί τίτλοι κρατικών οργανισμών								
6	Εταιρικά ομόλογα								
7	Μετοχικοί τίτλοι								
8	Άλλες εξασφαλίσεις								
9	**Σύνολο**								

Υπόδειγμα EU CCR6 – Ανοίγματα σε πιστωτικά παράγωγα

Σταθερός μορφότυπος

		α	β
		Αγορασθείσα προστασία	Πωληθείσα προστασία
	Ονομαστικές αξίες		
1	Συμβόλαια ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης μεμονωμένου πιστούχου		
2	Συμβόλαια ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης δείκτη		
3	Συμβόλαια ανταλλαγής συνολικής απόδοσης		
4	Πιστωτικά δικαιώματα προαίρεσης		
5	Άλλα πιστωτικά παράγωγα		
6	**Σύνολο ονομαστικών αξιών**		
	Εύλογες αξίες		
7	Θετική εύλογη αξία (στοιχείο ενεργητικού)		
8	Αρνητική εύλογη αξία (στοιχείο παθητικού)		

Υπόδειγμα EU CCR7 – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα CCR βάσει της IMM

Σταθερός μορφότυπος

		α
		RWEA
1	**Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς**	
2	Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού	
3	Πιστωτική ποιότητα αντισυμβαλλόμενων	
4	Επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων (μόνο IMM)	
5	Μεθοδολογία και πολιτική (μόνο IMM)	
6	Εξαγορές και εκχωρήσεις	
7	Συναλλαγματικές διακυμάνσεις	
8	Άλλα	
9	**Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων στο τέλος της τρέχουσας περιόδου αναφοράς**	

Υπόδειγμα EU CCR8 – Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων

Σταθερός μορφότυπος

		α	β
		Αξία ανοίγματος	RWEA
1	**Ανοίγματα έναντι αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων (σύνολο)**		
2	Ανοίγματα για συναλλαγές σε αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων		
3	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα		
4	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα		
5	iii) ΣΧΤ		
6	iv) συμψηφιστικά σύνολα εφόσον έχει εγκριθεί συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων		
7	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		
8	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		
9	Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης		
10	Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης		
11	**Ανοίγματα έναντι μη αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων (σύνολο)**		
12	Ανοίγματα για συναλλαγές σε μη αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων		
13	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα		
14	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα		

		α	β
		Αξία ανοίγματος	RWEA
15	iii) ΣΧΤ		
16	iv) συμψηφιστικά σύνολα εφόσον έχει εγκριθεί συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων		
17	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		
18	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		
19	Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης		
20	Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXVI

Πίνακες και υποδείγματα δημοσιοποίησης πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου: Οδηγίες

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 του ΚΚΑ όσον αφορά το άνοιγμά τους στο κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως αναφέρεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση πινάκων και υποδειγμάτων, οι οποίοι παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Πίνακας EU CCRA – Ποιοτική δημοσιοποίηση που σχετίζεται με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR): Πλαίσια ελεύθερου κειμένου

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CCRA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο άρθρο 439 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για την κατανομή εσωτερικών κεφαλαίων και τον καθορισμό πιστωτικών ορίων για πιστωτικά ανοίγματα αντισυμβαλλομένου, συμπεριλαμβανομένων των μεθόδων για τον καθορισμό των εν λόγω ορίων για ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων.
β)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρο 439 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή των πολιτικών που σχετίζονται με εγγυήσεις και άλλους παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως οι πολιτικές για την εξασφάλιση εξασφαλίσεων και τον σχηματισμό πιστωτικών αποθεμάτων.
γ)	Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 439 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή των πολιτικών όσον αφορά τον κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 291 του ΚΚΑ.
δ)	Σύμφωνα με το άρθρο 431 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα συμπληρώνουν τις παραπάνω πληροφορίες με τους τυχόν άλλους στόχους διαχείρισης κινδύνων και τις σχετικές πολιτικές που σχετίζονται με τον ΚΚΑ.
ε)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο άρθρο 439 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν το ποσό της εξασφάλισης που θα πρέπει να παρέχουν σε περίπτωση υποβάθμισης της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Όταν η κεντρική τράπεζα κράτους μέλους αναλαμβάνει να παράσχει βοήθεια ρευστότητας υπό τη μορφή πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων, η αρμόδια αρχή μπορεί να απαλλάσσει τα ιδρύματα από την παροχή των εν λόγω πληροφοριών εάν θεωρεί ότι η δημοσιοποίηση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν θα μπορούσε να αποκαλύψει ότι έχει παρασχεθεί έκτακτη βοήθεια ρευστότητας. Για τους σκοπούς αυτούς, η αρμόδια αρχή καθορίζει κατάλληλα όρια και αντικειμενικά κριτήρια.

Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR με προσέγγιση: Σταθερός μορφότυπος

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχεία στ), ζ) και ια) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

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

4. Από το παρόν υπόδειγμα εξαιρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA (τρίτο μέρος τίτλος VI του ΚΚΑ) και τα ανοίγματα σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του του τρίτου μέρους του ΚΚΑ) όπως ορίζεται για τους σκοπούς του υποδείγματος EU CCR8. για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβάνει τις αξίες ανοίγματος πριν και μετά την επίδραση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις μεθόδους που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από τη μέθοδο που χρησιμοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 439 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ, και τα σχετικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο, κατανεμημένα ανάλογα με την εφαρμοστέα μέθοδο,

5. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 4 έως 5 του ΚΚΑ αναφέρουν, στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα, τον όγκο των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων τους σε παράγωγα, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 273α παράγραφος 1 ή 2 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, κατ' εφαρμογή του άρθρου 439 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-1	**Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)** Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες τα ιδρύματα επέλεξαν να υπολογίσουν την αξία ανοίγματος ως άλφα*(RC+PFE) με α=1,4, RC και PFE υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 282 τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 5 του ΚΚΑ Αυτή η απλουστευμένη τυποποιημένη μέθοδος υπολογισμού της αξίας ανοίγματος θέσεων παραγώγων μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο από τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 άρθρο 273α παράγραφος 2 ή 4 του ΚΚΑ.
EU-2	**Απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση για CCR (Απλουστευμένη SA-CCR για παράγωγα)** Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες τα ιδρύματα επέλεξαν να υπολογίσουν την αξία ανοίγματος ως άλφα*(RC+PFE) με α=1,4, RC και PFE υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 281 τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 του ΚΚΑ Αυτή η απλουστευμένη τυποποιημένη μέθοδος υπολογισμού της αξίας ανοίγματος θέσεων παραγώγων μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο από τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 άρθρο 273α παράγραφος 1 ή 4 του ΚΚΑ.
1	**Τυποποιημένη προσέγγιση για CCR (SA-CCR για παράγωγα)** Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες τα ιδρύματα επέλεξαν να υπολογίσουν την αξία ανοίγματος ως άλφα* (RC+PFE) με α=1,4, RC και PFE υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 3 του ΚΚΑ
2	**ΙΜΜ (για παράγωγα και ΣΧΤ)** Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ΣΧΤ για τα οποία το ίδρυμα επιτρέπεται να υπολογίζει την αξία ανοίγματος με χρήση της μεθόδου των εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΜ) σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 μέρος 6 του ΚΚΑ.
EU-2α	**Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων** Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο ΣΧΤ όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 139) του ΚΚΑ για τις οποίες τα ιδρύματα επιτρέπεται να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΜ)

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU-2β	**Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού** Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο μέσα παραγώγων που παρατίθενται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 2) του ΚΚΑ για τις οποίες τα ιδρύματα επιτρέπεται να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM)
EU-2γ	**Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων** Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν πράξεις διαφορετικών κατηγοριών προϊόντων [άρθρο 272 σημείο 11)] του ΚΚΑ), δηλαδή παράγωγα και ΣΧΤ για τα οποία υπάρχει συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 25) του ΚΚΑ και για τα οποία τα ιδρύματα επιτρέπεται να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM)
3, 4	**Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ) και ολοκληρωμένη μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)** Πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων και πράξεις δανεισμού περιθωρίου για τις οποίες τα ιδρύματα έχουν επιλέξει να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 άρθρα 222 και 223 του ΚΚΑ αντί με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 άρθρο 271 παράγραφος 2 του ΚΚΑ
5	**Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ** Πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεις δανεισμού περιθωρίου ή άλλες πράξεις με όρους κεφαλαιαγοράς εκτός από συναλλαγές σε παράγωγα, για τις οποίες, (σύμφωνα με το άρθρο 221 του ΚΚΑ), η αξία ανοίγματος υπολογίζεται με χρήση μιας προσέγγισης εσωτερικού υποδείγματος που λαμβάνει υπόψη τις συσχετιστικές επιπτώσεις μεταξύ των θέσεων σε τίτλους που υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού, καθώς και την εμπορευσιμότητα των σχετικών μέσων
6	**Σύνολο**
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α, β	**Κόστος αντικατάστασης (RC) και πιθανό μελλοντικό άνοιγμα (PFE)** Το κόστος αντικατάστασης και το πιθανό μελλοντικό άνοιγμα υπολογίζονται: — σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 5 άρθρο 282 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ για τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (γραμμή EU-1 του παρόντος υποδείγματος), — σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 5 άρθρο 281 του ΚΚΑ για την απλουστευμένη SA-CCR (γραμμή EU-2 του παρόντος υποδείγματος), — σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 4 και 5 άρθρα 275 και 278 του ΚΚΑ για την SA-CCR (γραμμή 1 του παρόντος υποδείγματος) Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα του κόστους αντικατάστασης όλων των συμψηφιστικών συνόλων στις αντίστοιχες γραμμές.

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
γ	**Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (ΕΕΡΕ)** Το πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 22) του ΚΚΑ και το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Το πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα που γνωστοποιείται εδώ είναι εκείνο που εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, δηλαδή είτε τα ΕΕΡΕ υπολογισμένα με χρήση τρεχόντων δεδομένων της αγοράς ή τα ΕΕΡΕ υπολογισμένα με χρήση βαθμονόμησης ακραίων καταστάσεων, όποιο οδηγεί σε υψηλότερη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων. Τα ιδρύματα προσδιορίζουν στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα ποιο ΕΕΡΕ έχει εισαχθεί.
δ	**Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της κανονιστικής αξίας ανοίγματος** Η τιμή του α είναι προκαθορισμένη σε 1,4 στις γραμμές EU-1, EU-2 και 1 του παρόντος υποδείγματος σύμφωνα με το άρθρο 282 παράγραφος 2, το άρθρο 281 παράγραφος 1 και το άρθρο 274 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Για τους σκοπούς της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΜ), η τιμή του α μπορεί είτε να ισούται εξ ορισμού με 1,4 είτε να διαφέρει όταν οι αρμόδιες αρχές απαιτούν υψηλότερο α σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 4 του ΚΚΑ ή επιτρέπουν στα ιδρύματα να χρησιμοποιήσουν τις εσωτερικές εκτιμήσεις τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 6 άρθρο 284 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.
ε	**Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM** Η αξία ανοίγματος πριν από τη CRM για εργασίες CCR υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων συμψηφισμού, αλλά χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (π.χ. μέσω εξασφάλισης περιθωρίου). Στην περίπτωση των ΣΧΤ το σκέλος των τίτλων δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος πριν από τη CRM όταν η εξασφάλιση έχει ληφθεί και επομένως δεν μειώνει την αξία ανοίγματος. Αντιθέτως, το σκέλος των τίτλων των ΣΧΤ λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος πριν από τη CRM με τον συνηθισμένο τρόπο όταν παρέχεται εξασφάλιση. Επίσης, οι εξασφαλισμένες δραστηριότητες αντιμετωπίζονται ως μη εξασφαλισμένες, δηλαδή δεν εφαρμόζονται τα αποτελέσματα καθορισμού περιθωρίου. Για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης, η αξία ανοίγματος πριν από τη CRM πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του ΚΚΑ. Στην αξία ανοίγματος πριν από τη CRM δεν λαμβάνεται υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Το ίδρυμα δημοσιοποιεί το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος των συμψηφιστικών συνόλων πριν από τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή.
στ	**Αξία ανοίγματος (μετά τη CRM)** Η αξία ανοίγματος μετά τη CRM για εργασίες CCR υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ, αφού έχουν εφαρμοστεί οι τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου όπως ισχύουν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ. Για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης, η αξία ανοίγματος προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, η πραγματοποιηθείσα ζημία CVA δεν αφαιρείται από την αξία ανοίγματος μετά τη CRM. Το ίδρυμα δημοσιοποιεί το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος των συμψηφιστικών συνόλων μετά τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή.

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
ζ	**Αξία ανοίγματος** Η αξία ανοίγματος για τα εργασίες CCR που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ, και η οποία αποτελεί το σχετικό ποσό για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, δηλαδή μετά την εφαρμογή των τεχνικών μειώσεων του πιστωτικού κινδύνου όπως ισχύουν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ και αφού έχει ληφθεί υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του ΚΚΑ Η αξία ανοίγματος για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του ΚΚΑ. Σε περιπτώσεις που χρησιμοποιούνται περισσότερες από μία προσεγγίσεις CCR για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο, η πραγματοποιηθείσα ζημία CVA, η οποία αφαιρείται σε επίπεδο αντισυμβαλλόμενου, κατατάσσεται στην αξία ανοίγματος των διαφορετικών συμψηφιστικών συνόλων σε κάθε προσέγγιση CCR και αποτυπώνει την αναλογία της αξίας ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου των αντίστοιχων συμψηφιστικών συνόλων ως προς τη συνολική αξία ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλόμενου. Το ίδρυμα δημοσιοποιεί το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος των συμψηφιστικών συνόλων μετά τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή.
η	**RWEA** Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 107 του ΚΚΑ, για στοιχεία των οποίων οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου εκτιμώνται με βάση τις απαιτήσεις στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 2 και 3 του ΚΚΑ και για τα οποία η αξία ανοίγματος για δραστηριότητες CCR υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ

Υπόδειγμα EU CCR2 – Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA: Σταθερός μορφότυπος

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο η) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

7. Το παρόν υπόδειγμα συμπληρώνεται με κανονιστικές πληροφορίες CVA για όλες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA (τίτλος VI του τρίτου μέρους του ΚΚΑ).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται στην εξελιγμένη μέθοδο** Συναλλαγές που υπόκεινται στην εξελιγμένη μέθοδο για τον υπολογισμό απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA σύμφωνα με το άρθρο 383 του ΚΚΑ
2	**Συνιστώσα VaR (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)** Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA για τις οποίες τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων λαμβάνονται μέσω του τύπου στο άρθρο 383 του ΚΚΑ χρησιμοποιώντας τον υπολογισμό VaR βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς (με βαθμονομήσεις τρεχουσών παραμέτρων για το αναμενόμενο άνοιγμα όπως ορίζονται στο άρθρο 292 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του ΚΚΑ). Ο υπολογισμός περιλαμβάνει τη χρήση πολλαπλασιαστή που είναι τουλάχιστον 3 (ορίζεται από την εποπτική αρχή).
3	**Συνιστώσα VaR υπό ακραίες συνθήκες (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)** Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA για τις οποίες τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων λαμβάνονται μέσω του τύπου στο άρθρο 383 του ΚΚΑ χρησιμοποιώντας τον υπολογισμό VaR υπό ακραίες συνθήκες βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς (με παραμέτρους υπό ακραίες συνθήκες για τη βαθμονόμηση του τύπου όπως ορίζεται στο άρθρο 292 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του ΚΚΑ). Ο υπολογισμός περιλαμβάνει τη χρήση πολλαπλασιαστή που είναι τουλάχιστον 3 (ορίζεται από τον επόπτη).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
4	**Συναλλαγές που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο** Συναλλαγές που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA σύμφωνα με το άρθρο 384 του ΚΚΑ
EU-4	**Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)** Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση για τον υπολογισμό απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA σύμφωνα με το άρθρο 385 του ΚΚΑ
5	**Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA**
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Αξία ανοίγματος** Αξία ανοίγματος που καθορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ (ή στην περίπτωση συναλλαγών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ) για συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του τρίτου μέρους τίτλος VI του ΚΚΑ Η αξία ανοίγματος είναι η τιμή που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA, λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις μείωσης σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος VI του ΚΚΑ. Για τις συναλλαγές που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (εναλλακτική προσέγγιση), η αξία ανοίγματος είναι η τιμή που έχει χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των ποσών του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος.
β	**RWEA** Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 438 στοιχείο δ) και με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, δηλαδή απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA υπολογιζόμενες με την επιλεγμένη μέθοδο πολλαπλασιασμένες επί 12,5 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ

Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά κανονιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου: Σταθερός μορφότυπος

8. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

9. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων (εξαιρουμένων εκείνων που προκύπτουν από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA και για ανοίγματα που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου) για το σύνολο ή μέρος των ανοιγμάτων CCR τους σύμφωνα με το άρθρο 107 του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από την προσέγγιση CCR που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των αξιών ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ, δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες.

10. Εάν ένα ίδρυμα θεωρεί ότι οι πληροφορίες που ζητούνται σε αυτό το υπόδειγμα δεν έχουν νόημα επειδή τα ποσά ανοίγματος και σταθμισμένου κινδύνου δεν είναι σημαντικά, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μην δημοσιοποιήσει το υπόδειγμα. Ωστόσο, το ίδρυμα οφείλει να εξηγήσει σε λεκτικό παρατηρήσεων για ποιον λόγο θεωρεί ότι οι πληροφορίες δεν είναι σημαντικές, περιλαμβάνοντας περιγραφή των ανοιγμάτων στα σχετικά χαρτοφυλάκια και το συγκεντρωτικό σύνολο των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων λόγω των ανοιγμάτων αυτών.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1-9	**Κατηγορίες ανοιγμάτων** Αυτές οι γραμμές αφορούν τις κατηγορίες ανοιγμάτων ρυθμιστικού χαρακτήρα όπως ορίζονται στα άρθρα 112 έως 134 του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. Σε κάθε γραμμή, δημοσιοποιούνται οι αντίστοιχες αξίες ανοίγματος (βλέπε ορισμό που παρέχεται στη στήλη ζ του υποδείγματος EU CCR1).
10	**Άλλα στοιχεία** Αφορά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε ειδικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 άρθρο 134 του ΚΚΑ και σε οποιαδήποτε άλλα στοιχεία δεν καλύπτονται στις γραμμές 1 έως 9 του παρόντος υποδείγματος. Αφορά επίσης στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατά την εφαρμογή του άρθρου 39 του ΚΚΑ (επιπλέον πληρωμές φόρου, επιστροφές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 του ΚΚΑ (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), του άρθρου 46 και του άρθρου 469 του ΚΚΑ (μη σημαντικές επενδύσεις σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 49 και του άρθρου 471 του ΚΚΑ (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε εποπτεύονται βάσει της οδηγίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους είτε όχι), του άρθρου 60 και του άρθρου 475 του ΚΚΑ (μη σημαντικές και σημαντικές έμμεσες επενδύσεις σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 70 και του άρθρου 477 του ΚΚΑ (μη σημαντικές και σημαντικές έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές της κατηγορίας 2 (T2) από οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα) όταν δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοίγματος, και σε αποδεκτές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν δεν υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 1 250 % κατά την εφαρμογή του δεύτερου μέρους τίτλος I κεφάλαιο 1 άρθρο 36 στοιχείο ια) του ΚΚΑ).
11	**Συνολική αξία ανοίγματος**
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α-ια	Αυτές οι στήλες αφορούν τα στάδια του κινδύνου πιστωτικής ποιότητας / τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου όπως ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τα οποία δημοσιοποιούνται οι αντίστοιχες τιμές ανοίγματος (βλέπε τον ορισμό που παρέχεται στη στήλη ζ του υποδείγματος EU CCR1)
ιβ	**Συνολική αξία ανοίγματος**

Υπόδειγμα EU CCR4 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα CCR ανά κατηγορία ανοιγμάτων και κλίμακα PD Σταθερός μορφότυπος

11. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR4, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

12. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν είτε την εξελιγμένη είτε τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων (εξαιρουμένων εκείνων που προκύπτουν από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA και για ανοίγματα που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου) για το σύνολο ή μέρος των ανοιγμάτων CCR τους σύμφωνα με το άρθρο 107 του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από την προσέγγιση CCR που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ, δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1 έως 8	**Κλίμακα PD** Τα ανοίγματα CCR κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνεται υπόψη τυχόν υποκατάσταση λόγω ύπαρξης εγγύησης ή πιστωτικού παραγώγου). Τα ιδρύματα κατατάσσουν κάθε άνοιγμα χωριστά στην κλίμακα PD που προβλέπεται στο υπόδειγμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις συνεχείς κλίμακες. Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %.
ιβ έως κδ	**Κατηγορία ανοίγματος Χ** Αφορά τις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που απαριθμούνται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 άρθρο 147 του ΚΚΑ.
κδ και κε	**Υποσύνολο (κατηγορία ανοίγματος Χ) / Σύνολο (όλες οι σχετικές κατηγορίες ανοίγματος CCR)** Το (υπο-) σύνολο των τιμών ανοίγματος, τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και ο αριθμός των οφειλετών είναι απλώς το άθροισμα των αντίστοιχων στηλών. Όσον αφορά τις διαφορετικές παραμέτρους (μέση PD, μέση LGD, μέση ληκτότητα και πυκνότητα των RWEA), ισχύουν οι παρακάτω ορισμοί σε σχέση με το δείγμα της κατηγορίας ανοίγματος Χ ή όλων των σχετικών κατηγοριών ανοίγματος CCR.
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Αξία ανοίγματος** Αξία ανοίγματος (βλέπε ορισμό στη στήλη ζ του υποδείγματος EU CCR1), κατανεμημένη ανά κατηγορία ανοιγμάτων και τη δεδομένη κλίμακα πιθανότητας αθέτησης, όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ
β	**Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)** Η μέση τιμή των PD των επιμέρους βαθμίδων οφειλέτη σταθμισμένη ως προς την οικεία αντίστοιχη αξία ανοίγματος στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος
γ	**Αριθμός οφειλετών** Ο αριθμός των νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων Εάν διαφορετικά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, προσμετρώνται χωριστά. Μια τέτοια περίπτωση μπορεί να ανακύψει εάν χωριστά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν καταταχθεί σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.
δ	**Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση LGD (%)** Το μέσο ύψος της LGD των βαθμίδων οφειλέτη σταθμισμένο ως προς την αντίστοιχη αξία ανοίγματος Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην τελική εκτίμηση LGD που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αφού είχαν ληφθεί υπόψη τυχόν αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και συνθήκες οικονομικής ύφεσης κατά περίπτωση. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η δημοσιοποιούμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί σε εκείνη που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με την προσέγγιση A-IRB, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην εκτίμηση της LGD σε αθέτηση.

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
ε	**Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)** Η μέση τιμή των προθεσμιών λήξης του οφειλέτη σε έτη σταθμισμένη ως προς την οικεία αντίστοιχη αξία ανοίγματος στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος. Η δημοσιοποιούμενη αξία της ληκτότητας καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του ΚΚΑ.
στ	**RWEA** Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων υπολογιζόμενα σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ: για τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και εταιρειών, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφοι 1 έως 4 του ΚΚΑ, λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του ΚΚΑ, για τα ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης PD/LGD, το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
ζ	**Πυκνότητα των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων** Αναλογία των συνολικών ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (στη στήλη στ του παρόντος υποδείγματος) επί της αξίας ανοίγματος (στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος)

Υπόδειγμα EU CCR5 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCR Προκαθορισμένες στήλες

13. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR5, όπως παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

14. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα συμπληρώνεται με τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων (παρεχόμενων ή λαμβανόμενων) που έχουν χρησιμοποιηθεί στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με συναλλαγές σε παράγωγα ή ΣΧΤ, είτε αυτές οι συναλλαγές εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου είτε όχι, και είτε έχει παρασχεθεί εξασφάλιση σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο είτε όχι.

15. Όταν η κεντρική τράπεζα κράτους μέλους αναλαμβάνει να παράσχει βοήθεια ρευστότητας υπό τη μορφή πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων, η αρμόδια αρχή μπορεί να απαλλάσσει τα ιδρύματα από την παροχή των πληροφοριών στο παρόν υπόδειγμα εάν θεωρεί ότι η δημοσιοποίηση των εν λόγω πληροφοριών θα μπορούσε να αποκαλύψει ότι έχει παρασχεθεί έκτακτη βοήθεια ρευστότητας. Για τους σκοπούς αυτούς, η αρμόδια αρχή καθορίζει κατάλληλα όρια και αντικειμενικά κριτήρια.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1-8	**Είδος εξασφάλισης** Ανάλυση ανά είδος εξασφάλισης
9	**Σύνολο**
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α, γ, ε και ζ	**Διαχωρισμένες** Εξασφαλίσεις που τηρούνται απομακρυσμένες από τον κίνδυνο πτώχευσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 300 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
β, δ, στ και η	**Μη διαχωρισμένες** Εξασφαλίσεις που δεν τηρούνται απομακρυσμένες από τον κίνδυνο πτώχευσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 300 παράγραφος 1 του ΚΚΑ

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
α έως δ	**Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές σε παράγωγα** Εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων αρχικού περιθωρίου και περιθωρίου μεταβλητότητας) που χρησιμοποιούνται στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με οποιοδήποτε μέσο παραγώγου απαριθμείται στο παράρτημα II του ΚΚΑ ή με πράξη με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως στο άρθρο 271 παράγραφος 2 του ΚΚΑ που δεν θεωρούνται ΣΧΤ.
ε έως η	**Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε ΣΧΤ** Εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων αρχικού περιθωρίου και περιθωρίου μεταβλητότητας καθώς και των εξασφαλίσεων που εμφανίζονται στο σκέλος των τίτλων των ΣΧΤ) που χρησιμοποιούνται στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με ΣΧΤ ή με πράξη με μακρά προθεσμία διακανονισμού που δεν θεωρείται παράγωγο.

Υπόδειγμα EU CCR6 – Ανοίγματα πιστωτικών παραγώγων Σταθερός μορφότυπος

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1-6	**Ονομαστικές αξίες** Το άθροισμα των απόλυτων ονομαστικών ποσών των παραγώγων πριν από τυχόν συμψηφισμό με ανάλυση ανά είδος προϊόντος
7-8	**Εύλογες αξίες** Οι εύλογες αξίες με ανάλυση ανά στοιχείο ενεργητικού (θετικές εύλογες αξίες) και παθητικού (αρνητικές εύλογες αξίες)
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α-β	**Προστασία πιστωτικών παραγώγων** Πωληθείσα ή αγορασθείσα προστασία πιστωτικών παραγώγων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.

16. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ι) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR6, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Υπόδειγμα EU CCR7 – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα CCR βάσει της IMM. Σταθερός μορφότυπος

17. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR7, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

18. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για το σύνολο ή μέρος των ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από την προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης κινδύνου, δημοσιοποιούν κατάσταση ροών που επεξηγεί τις μεταβολές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος των παραγώγων και των ΣΧΤ που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της IMM, διαφοροποιημένες ανά βασικούς παράγοντες και με βάση εύλογες εκτιμήσεις.

19. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τον κίνδυνο CVA (τρίτο μέρος τίτλος VI του ΚΚΑ) και τα ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου εξαιρούνται από το παρόν υπόδειγμα (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του ΚΚΑ).

20. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ροές RWEA ως τις αλλαγές μεταξύ των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 9 του παρόντος υποδείγματος) και των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 1 του παρόντος υποδείγματος)· σε περίπτωση τριμηνιαίων δημοσιοποιήσεων, στο τέλος του τριμήνου που προηγείται του τριμήνου της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης). Τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώνουν τις δημοσιοποιήσεις τους στον πυλώνα 3 δημοσιοποιώντας τις ίδιες πληροφορίες για τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.

21. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό παρατηρήσεων που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα τα αριθμητικά στοιχεία που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 8 του παρόντος υποδείγματος, δηλαδή τυχόν άλλους παράγοντες που συμβάλλουν σημαντικά στις διακυμάνσεις των RWEA.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης** Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για ανοίγματα CCR βάσει της IMM στο τέλος της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης
2	**Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού** Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε οργανικές μεταβολές στο μέγεθος και στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας νέων δραστηριοτήτων και των ληξιπρόθεσμων ανοιγμάτων), εκτός από μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων
3	**Πιστωτική ποιότητα αντισυμβαλλομένων** Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές στην εκτιμώμενη ποιότητα των αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος όπως επιμετράται με βάση το πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου, οποιαδήποτε προσέγγιση και αν χρησιμοποιεί το ίδρυμα. Σε αυτήν τη γραμμή συμπεριλαμβάνονται επίσης μεταβολές στα RWEA που οφείλονται σε υποδείγματα IRB όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί προσέγγιση IRB.
4	**Επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων (μόνο IMM)** Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται στην υλοποίηση υποδειγμάτων, μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος ή άλλες μεταβολές που επιδιώκουν να αντιμετωπίσουν αδυναμίες του υποδείγματος. Η συγκεκριμένη γραμμή αντικατοπτρίζει μόνο μεταβολές στην IMM.
5	**Μεθοδολογία και πολιτική (μόνο IMM)** Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές στη μεθοδολογία των υπολογισμών οι οποίες προκύπτουν από μεταβολές των κανονιστικών πολιτικών, όπως νέοι κανονισμοί (μόνο στην IMM)
6	**Εξαγορές και εκχωρήσεις** Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου λόγω εξαγορών και εκχωρήσεων οντοτήτων
7	**Συναλλαγματικές διακυμάνσεις** Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές οι οποίες προκύπτουν από τις διακυμάνσεις κατά τη μετατροπή συναλλάγματος
8	**Άλλες** Η κατηγορία αυτή χρησιμοποιείται για να αποτυπωθούν μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που δεν μπορούν να αποδοθούν στις προηγούμενες κατηγορίες. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το άθροισμα των εν λόγω μεταβολών RWEA σε αυτήν τη γραμμή. Τα ιδρύματα περιγράφουν περαιτέρω οποιουσδήποτε άλλους σημαντικούς παράγοντες διακυμάνσεων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης στο συνοδευτικό λεκτικό για το παρόν υπόδειγμα.
9	**Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης** Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για ανοίγματα CCR βάσει της IMM στο τέλος της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**RWEA**

Υπόδειγμα EU CCR8 – Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων: Σταθερός μορφότυπος

22. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο θ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR8, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

23. Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων: Συμβάσεις και συναλλαγές του άρθρου 301 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, για όσο διάστημα παραμένουν εκκρεμείς με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε συναλλαγές που σχετίζονται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 300 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, για τα οποία οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1-10	**Αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (QCCP)** Ο αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή «QCCP» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 88) του ΚΑΑ.
7 και 8 17 και 18	**Αρχικό περιθώριο** Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί ή παρασχεθεί ως αρχικό περιθώριο (όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 140) του ΚΚΑ). Για τους σκοπούς του συγκεκριμένου υποδείγματος, το αρχικό περιθώριο δεν περιλαμβάνει συνεισφορές σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο για ρυθμίσεις αμοιβαιοποιημένου επιμερισμού των ζημιών (δηλαδή, σε περιπτώσεις που ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος χρησιμοποιεί το αρχικό περιθώριο για την αμοιβαιοποίηση των ζημιών μεταξύ των εκκαθαριστικών μελών του, αντιμετωπίζεται ως άνοιγμα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης).
9 και 19	**Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης** Η συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου που καταβάλλεται από τα ιδρύματα Το «κεφάλαιο εκκαθάρισης» ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 89) του ΚΚΑ.
20	**Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης** Συνεισφορές που ένα ίδρυμα το οποίο ενεργεί ως εκκαθαριστικό μέλος έχει δεσμευτεί συμβατικώς να παράσχει σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο αφότου αυτός έχει εξαντλήσει το κεφάλαιο εκκαθάρισής του για την κάλυψη ζημιών που υφίσταται λόγω αθέτησης ενός ή περισσοτέρων εκκαθαριστικών μελών του. Το «κεφάλαιο εκκαθάρισης» ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 89) του ΚΚΑ.
7 και 17	**Διαχωρισμένες** Βλέπε τον ορισμό που περιλαμβάνεται στο υπόδειγμα EU CCR5.
8 και 18	**Μη διαχωρισμένες** Βλέπε τον ορισμό που περιλαμβάνεται στο υπόδειγμα EU CCR5.
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Αξία ανοίγματος** Αξία ανοίγματος υπολογιζόμενη σύμφωνα με τις μεθόδους που καθορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ για συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του ΚΚΑ, μετά την εφαρμογή των σχετικών προσαρμογών που προβλέπονται από τα άρθρα 304, 306 και 308 του εν λόγω τμήματος Το άνοιγμα μπορεί να είναι συναλλακτικό άνοιγμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 91) του ΚΚΑ. Η δημοσιοποιούμενη αξία ανοίγματος είναι το ποσό που είναι συναφές για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του ΚΚΑ, λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων του άρθρου 497 του ΚΚΑ κατά τη μεταβατική περίοδο που προβλέπει το εν λόγω άρθρο.
β	**RWEA** Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του ΚΚΑ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXVII

Πίνακας EU-SECA – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με ανοίγματα τιτλοποίησης

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 449 στοιχείο α) του ΚΚΑ	α)	Περιγραφή των δραστηριοτήτων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των στόχων των ιδρυμάτων όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις επενδύσεις σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες, του ρόλου τους στις συναλλαγές τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, του κατά πόσον χρησιμοποιούν το πλαίσιο απλής, διαφανούς και τυποποιημένης (STS) τιτλοποίησης και του βαθμού στον οποίο χρησιμοποιούν συναλλαγές τιτλοποίησης για να μεταφέρουν τον πιστωτικό κίνδυνο των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων σε τρίτους, με χωριστή περιγραφή, όπου αρμόζει, της πολιτικής τους για τη μεταφορά κινδύνου σύνθετης τιτλοποίησης
Άρθρο 449 στοιχείο β) του ΚΚΑ	β)	Το είδος του κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένα τα ιδρύματα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης ανά βαθμό εξοφλητικής προτεραιότητας των σχετικών θέσεων τιτλοποίησης, με διάκριση μεταξύ θέσεων STS και μη STS, και: i) του κινδύνου που διατηρείται σε συναλλαγές ιδίας προέλευσης, ii) του κινδύνου που προκύπτει σε σχέση με συναλλαγές που προέρχονται από τρίτους
Άρθρο 449 στοιχείο γ) του ΚΚΑ	γ)	Οι προσεγγίσεις των ιδρυμάτων για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που εφαρμόζουν στις δραστηριότητες τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των ειδών των θέσεων τιτλοποίησης όπου εφαρμόζεται κάθε προσέγγιση με διάκριση μεταξύ θέσεων STS και μη STS
Άρθρο 449 στοιχείο δ) του ΚΚΑ	δ)	Κατάλογος των ΟΕΣΤ που εμπίπτουν σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες, με περιγραφή των ειδών των ανοιγμάτων τους στις εν λόγω ΟΕΣΤ, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων παραγώγων: i) ΟΕΣΤ που αποκτούν ανοίγματα τα οποία έχουν δημιουργηθεί από τα ιδρύματα, ii) ΟΕΣΤ που χρηματοδοτούνται από τα ιδρύματα, iii) ΟΕΣΤ και άλλες νομικές οντότητες για τις οποίες τα ιδρύματα παρέχουν υπηρεσίες σχετικές με τιτλοποιήσεις, όπως συμβουλευτικές υπηρεσίες ή υπηρεσίες εξυπηρέτησης ή διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, iv) ΟΕΣΤ που περιλαμβάνονται στο ρυθμιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης των ιδρυμάτων
Άρθρο 449 στοιχείο ε) του ΚΚΑ	ε)	Κατάλογος τυχόν νομικών οντοτήτων σε σχέση με τις οποίες τα ιδρύματα έχουν δημοσιοποιήσει την πληροφορία ότι έχουν παράσχει βοήθεια σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ
Άρθρο 449 στοιχείο στ) του ΚΚΑ	στ)	Κατάλογος νομικών οντοτήτων συνδεδεμένων με τα ιδρύματα οι οποίες επενδύουν σε τιτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί από τα ιδρύματα ή σε θέσεις τιτλοποίησης που έχουν εκδοθεί από ΟΕΣΤ χρηματοδοτούμενες από τα ιδρύματα

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 449 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ	ζ)	Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών τους για δραστηριότητες τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, διάκρισης μεταξύ των θέσεων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης
Άρθρο 449 στοιχείο η) του ΚΚΑ	η)	Επωνυμίες των ΕΟΠΑ που χρησιμοποιούνται για τιτλοποιήσεις και τα είδη ανοίγματος για τα οποία χρησιμοποιείται κάθε οργανισμός
Άρθρο 449 στοιχείο θ) του ΚΚΑ	θ)	Κατά περίπτωση, περιγραφή της προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων της δομής της διαδικασίας εσωτερικής αξιολόγησης και της σχέσης μεταξύ εσωτερικής αξιολόγησης και εξωτερικών διαβαθμίσεων των σχετικών ΕΟΠΑ που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το στοιχείο η), των ελεγκτικών μηχανισμών για τη διαδικασία εσωτερικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης της ανεξαρτησίας, της λογοδοσίας και της εξέτασης της διαδικασίας εσωτερικής αξιολόγησης, των ειδών ανοίγματος στα οποία εφαρμόζεται η διαδικασία εσωτερικής αξιολόγησης και των παραγόντων ακραίων καταστάσεων που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό των επιπέδων πιστωτικής ενίσχυσης

Υπόδειγμα EU-SEC1 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων						
		Παραδοσιακή τιτλοποίηση				Σύνθετη τιτλοποίηση		Υποσύνολο
		STS		Μη STS				
			εκ των οποίων SRT		εκ των οποίων SRT		εκ των οποίων SRT	
1	**Συνολικά ανοίγματα**							
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)							
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια							
4	πιστωτικές κάρτες							
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής							
6	επανατιτλοποίηση							
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)							
8	δάνεια σε επιχειρήσεις							
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια							
10	μισθώσεις και απαιτήσεις							
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής							
12	επανατιτλοποίηση							

		η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε
		Το ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος				Το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής			
		Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο	Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο
		STS	Μη STS			STS	Μη STS		
1	**Συνολικά ανοίγματα**								
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)								
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια								
4	πιστωτικές κάρτες								
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής								
6	επανατιτλοποίηση								
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)								
8	δάνεια σε επιχειρήσεις								
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια								
10	μισθώσεις και απαιτήσεις								
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής								
12	επανατιτλοποίηση								

Υπόδειγμα EU-SEC2 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων				Το ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος				Το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής			
		Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο	Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο	Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο
		STS	Μη STS			STS	Μη STS			STS	Μη STS		
1	**Συνολικά ανοίγματα**												
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)												
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια												
4	πιστωτικές κάρτες												
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής												
6	επανατιτλοποίηση												
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)												
8	δάνεια σε επιχειρήσεις												
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια												
10	μισθώσεις και απαιτήσεις												
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής												
12	επανατιτλοποίηση												

Υπόδειγμα EU-SEC3 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Αξίες ανοίγματος (ανά ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου/αφαιρέσεις)					Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)		
		≤20% RW	>20 % έως 50 % RW	>50 % έως 100 % RW	>100 % έως <1 250 % RW	1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA
1	**Συνολικά ανοίγματα**								
2	Παραδοσιακές συναλλαγές								
3	Τιτλοποίηση								
4	Λιανική τραπεζική								
5	Εκ των οποίων STS								
6	Χονδρική τραπεζική								
7	Εκ των οποίων STS								
8	Επανατιτλοποίηση								
9	Σύνθετες συναλλαγές								
10	Τιτλοποίηση								
11	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής								
12	Χονδρική τραπεζική								
13	Επανατιτλοποίηση								

		ϑ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	EU-ιστ	EU-ιζ
		Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)	RWEA (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				Κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά το ανώτατο όριο			
		1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1 250 % RW/ αφαιρέσεις
1	**Συνολικά ανοίγματα**									
2	Παραδοσιακές συναλλαγές									
3	Τιτλοποίηση									
4	Λιανική τραπεζική									
5	Εκ των οποίων STS									
6	Χονδρική τραπεζική									
7	Εκ των οποίων STS									
8	Επανατιτλοποίηση									
9	Σύνθετες συναλλαγές									
10	Τιτλοποίηση									
11	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής									
12	Χονδρική τραπεζική									
13	Επανατιτλοποίηση									

Υπόδειγμα EU-SEC4 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως επενδυτής

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Αξίες ανοίγματος (ανά ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου/αφαιρέσεις)					Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)		
		≤20% RW	>20 % έως 50 % RW	>50 % έως 100 % RW	>100 % έως <1 250 % RW	1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA
1	**Συνολικά ανοίγματα**								
2	Παραδοσιακή τιτλοποίηση								
3	Τιτλοποίηση								
4	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής								
5	Εκ των οποίων STS								
6	Χονδρική τραπεζική								
7	Εκ των οποίων STS								
8	Επανατιτλοποίηση								
9	Σύνθετη τιτλοποίηση								
10	Τιτλοποίηση								
11	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής								
12	Χονδρική τραπεζική								
13	Επανατιτλοποίηση								

		ϑ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	EU-ιστ	EU-ιζ
		Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)	RWEA (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				Κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά το ανώτατο όριο			
		1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης ΙΑΑ)	Προσέγγιση SEC-SA	1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης ΙΑΑ)	Προσέγγιση SEC-SA	1 250 % RW/ αφαιρέσεις
1	**Συνολικά ανοίγματα**									
2	Παραδοσιακή τιτλοποίηση									
3	Τιτλοποίηση									
4	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής									
5	Εκ των οποίων STS									
6	Χονδρική τραπεζική									
7	Εκ των οποίων STS									
8	Επανατιτλοποίηση									
9	Σύνθετη τιτλοποίηση									
10	Τιτλοποίηση									
11	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής									
12	Χονδρική τραπεζική									
13	Επανατιτλοποίηση									

Υπόδειγμα EU-SEC5 – Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα – Ανοίγματα σε αθέτηση και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου

		α	β	γ
		Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα — Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος		
		Συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο		Συνολικό ποσό ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου
			Εκ των οποίων ανοίγματα σε αθέτηση	
1	**Συνολικά ανοίγματα**			
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)			
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια			
4	πιστωτικές κάρτες			
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής			
6	επανατιτλοποίηση			
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)			
8	δάνεια σε επιχειρήσεις			
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια			
10	μισθώσεις και απαιτήσεις			
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής			
12	επανατιτλοποίηση			

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXVIII

Απαιτήσεις δημοσιοποίησης για ανοίγματα σε θέσεις τιτλοποίησης

Πίνακας EU SECA – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με ανοίγματα τιτλοποίησης. Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχεία α) έως θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU SECA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Περιγραφή των δραστηριοτήτων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των στόχων όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις επενδύσεις σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες, του ρόλου τους στις συναλλαγές τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, του κατά πόσον χρησιμοποιούν το πλαίσιο απλής, διαφανούς και τυποποιημένης (STS) τιτλοποίησης και του βαθμού στον οποίο χρησιμοποιούν συναλλαγές τιτλοποίησης για να μεταφέρουν τον πιστωτικό κίνδυνο των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων σε τρίτους, με χωριστή περιγραφή, όπου αρμόζει, της πολιτικής τους για τη μεταφορά κινδύνου σύνθετης τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο α) του ΚΚΑ
β)	Το είδος του κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένα τα ιδρύματα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης ανά βαθμό εξοφλητικής προτεραιότητας των σχετικών θέσεων τιτλοποίησης, με διάκριση μεταξύ θέσεων STS και μη STS, και: i) του κινδύνου που διατηρείται σε συναλλαγές ιδίας προέλευσης, ii) του κινδύνου που προκύπτει σε σχέση με συναλλαγές που προέρχονται από τρίτους, σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο β) του ΚΚΑ
γ)	Οι προσεγγίσεις των ιδρυμάτων για τον υπολογισμό των ποσών του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος που εφαρμόζουν στις δραστηριότητες τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των ειδών των θέσεων τιτλοποίησης όπου εφαρμόζεται κάθε προσέγγιση με διάκριση μεταξύ θέσεων STS και μη STS σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
δ)	κατάλογο των ΟΕΣΤ που εμπίπτουν σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες, με περιγραφή των ειδών των ανοιγμάτων τους στις εν λόγω ΟΕΣΤ, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων παραγώγων: i) ΟΕΣΤ που αποκτούν ανοίγματα τα οποία έχουν δημιουργηθεί από τα ιδρύματα, ii) ΟΕΣΤ που χρηματοδοτούνται από τα ιδρύματα, iii) ΟΕΣΤ και άλλες νομικές οντότητες για τις οποίες τα ιδρύματα παρέχουν υπηρεσίες σχετικές με τιτλοποιήσεις, όπως συμβουλευτικές υπηρεσίες ή υπηρεσίες εξυπηρέτησης ή διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, iv) ΟΕΣΤ που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής εποπτικής ενοποίησης των ιδρυμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο δ) του ΚΚΑ
ε)	Κατάλογος τυχόν νομικών οντοτήτων σε σχέση με τις οποίες τα ιδρύματα έχουν δημοσιοποιήσει την πληροφορία ότι έχουν παράσχει βοήθεια σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 άρθρο 449 στοιχείο ε) του ΚΚΑ

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

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά γραμμής	**Επεξήγηση**
στ)	Κατάλογος νομικών οντοτήτων συνδεδεμένων με τα ιδρύματα οι οποίες επενδύουν σε τιτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί από τα ιδρύματα ή σε θέσεις τιτλοποίησης που έχουν εκδοθεί από ΟΕΣΤ χρηματοδοτούμενες από τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο στ) του ΚΚΑ
ζ)	Σύνοψη των λογιστικών πολιτικών τους για δραστηριότητες τιτλοποίησης, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, διάκρισης μεταξύ των θέσεων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ
η)	Οι επωνυμίες των ΕΟΠΑ που χρησιμοποιούνται για τιτλοποιήσεις και τα είδη ανοίγματος για τα οποία χρησιμοποιείται κάθε οργανισμός σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο η) του ΚΚΑ
θ)	Όπου ενδείκνυται, περιγραφή της μεθόδου εσωτερικής αξιολόγησης που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων της δομής της διαδικασίας εσωτερικής αξιολόγησης και της σχέσης μεταξύ εσωτερικής αξιολόγησης και εξωτερικών διαβαθμίσεων του οικείου ΕΟΠΑ που δημοσιοποιείται σύμφωνα με το στοιχείο η), των μηχανισμών ελέγχου της διαδικασίας εσωτερικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης της ανεξαρτησίας, της ευθύνης και της επανεξέτασης της διαδικασίας εσωτερικής αξιολόγησης, των τύπων ανοιγμάτων στους οποίους εφαρμόζεται η διαδικασία εσωτερικής αξιολόγησης και των παραγόντων ακραίων καταστάσεων που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό των επιπέδων πιστωτικής ενίσχυσης σύμφωνα με το άρθρο 449 στοιχείο θ) του ΚΚΑ

EU SEC1 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Προκαθορισμένος μορφότυπος.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχείο ι) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU SEC1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα εάν κατέχουν εντός των παραδοσιακών τιτλοποιήσεών τους προγράμματα εμπορικών κινητών αξιών εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία (ABCP) και, εάν έχουν, τον όγκο των συναλλαγών ABCP.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
α-ζ	**Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων** Όταν το «ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων», όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 13) του ΚΚΑ, τα ανοίγματα τιτλοποίησης είναι οι διατηρούμενες θέσεις, ακόμη και όταν δεν είναι επιλέξιμες για το πλαίσιο τιτλοποίησης λόγω της απουσίας σημαντικής μεταβίβασης κινδύνου. Τα ανοίγματα τιτλοποίησης σε συναλλαγές που έχουν επιτύχει σημαντική μεταβίβαση κινδύνου (SRT) παρουσιάζονται ξεχωριστά. Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη λογιστική αξία, κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης, του συνόλου των τρεχόντων ανοιγμάτων τιτλοποίησης που κατέχουν στις συναλλαγές τιτλοποίησης που μεταβίβασαν. Επομένως, δημοσιοποιούνται τα εντός ισολογισμού ανοίγματα τιτλοποίησης (π.χ. ομόλογα, δάνεια μειωμένης εξασφάλισης), καθώς και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα και παράγωγα (π.χ. πιστωτικά όρια μειωμένης εξασφάλισης, ταμειακές διευκολύνσεις, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης κ.λπ.) στα εν λόγω ανοίγματα τιτλοποίησης.
η-ια	**Το ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος** Όταν το «ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος», όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 14) του ΚΚΑ, στα ανοίγματα τιτλοποίησης περιλαμβάνονται ανοίγματα σε ενδιάμεσους φορείς εμπορικών χρεογράφων στους οποίους το ίδρυμα παρέχει πιστωτική ενίσχυση σε επίπεδο προγράμματος, ρευστότητα και άλλες διευκολύνσεις. Όταν το ίδρυμα ενεργεί τόσο ως μεταβιβάζων όσο και ως ανάδοχος, αποφεύγει τον διπλό λογισμό. Σε αυτό το πλαίσιο, το ίδρυμα μπορεί να συγχωνεύσει τις δύο στήλες («το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων» και «το ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος» και να χρησιμοποιήσει τις στήλες «το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων/ανάδοχος».

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
ιβ-ιε	**Το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής** Τα ανοίγματα τιτλοποίησης όταν «το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής» είναι οι επενδυτικές θέσεις που αγοράζονται σε συμφωνίες τρίτων. Ο ΚΚΑ δεν αναφέρει σαφή ορισμό των επενδυτών. Επομένως, στο συγκεκριμένο πλαίσιο, επενδυτής θεωρείται ένα ίδρυμα που κατέχει θέση τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος. Σε περίπτωση που η ομάδα τιτλοποιημένων ανοιγμάτων αποτελεί συνδυασμό των ειδών θέσης τιτλοποίησης, το ίδρυμα αναφέρει το σημαντικότερο είδος.
α-δ, η, θ, ιβ, ιγ	**Παραδοσιακές συναλλαγές** Σύμφωνα με το άρθρο 242 στοιχείο 13) του ΚΚΑ, σε συνδυασμό με το άρθρο 2 σημείο 9) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 [2], ως «παραδοσιακή τιτλοποίηση» νοείται μια τιτλοποίηση που συνεπάγεται μεταφορά του οικονομικού δικαιώματος στα τιτλοποιούμενα ανοίγματα. Αυτό επιτυγχάνεται με τη μεταβίβαση της κυριότητας των τιτλοποιούμενων ανοιγμάτων από το μεταβιβάζον ίδρυμα σε ΟΕΣΤ ή μέσω μερικής συμμετοχής της ΟΕΣΤ. Οι εκδιδόμενοι τίτλοι δεν αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις πληρωμών του μεταβιβάζοντος ιδρύματος. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν κατέχει καμία θέση, η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν λαμβάνει υπόψη τη συγκεκριμένη τιτλοποίηση στη δημοσιοποίηση στο παρόν υπόδειγμα.
ε, στ, ι, ιδ	**Σύνθετες συναλλαγές** Σύμφωνα με το άρθρο 242 στοιχείο 14) του ΚΚΑ, σε συνδυασμό με το άρθρο 2 στοιχείο 10) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, ως «σύνθετη τιτλοποίηση» νοείται μια τιτλοποίηση κατά την οποία η μεταφορά κινδύνου επιτυγχάνεται με τη χρήση πιστωτικών παράγωγων μέσων ή εγγυήσεων και τα τιτλοποιούμενα ανοίγματα εξακολουθούν να αποτελούν ανοίγματα της μεταβιβάζουσας οντότητας. Εάν το ίδρυμα έχει αγοράσει προστασία, δημοσιοποιεί τα καθαρά ποσά ανοίγματος στα οποία εκτίθεται και τα οποία δεν υπόκεινται στην αγορασμένη προστασία στις στήλες μεταβιβάζων/ανάδοχος (δηλαδή το ποσό που δεν είναι εξασφαλισμένο) στο παρόν υπόδειγμα. Εάν το ίδρυμα έχει πωλήσει προστασία, το ποσό ανοίγματος της πιστωτικής προστασίας θα δημοσιοποιείται στη στήλη του «επενδυτή» στο παρόν υπόδειγμα.
α, β, η, ιβ,	**Ανοίγματα STS** Συνολικό ποσό θέσεων τιτλοποίησης STS σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 18 έως 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402
β, δ, στ	**Ανοίγματα SRT** Συνολικό ποσό θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το μεταβιβάζον ίδρυμα έχει επιτύχει σημαντική μεταφορά κινδύνου (SRT) σύμφωνα με το άρθρο 244 (παραδοσιακή τιτλοποίηση) και το άρθρο 245 (σύνθετη τιτλοποίηση) του ΚΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
06, 12	**Επανατιτλοποίηση** Το συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων επανατιτλοποίησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 63) και 64) του ΚΚΑ

[2] ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/2402 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	Όλα τα ανοίγματα τιτλοποίησης που σχετίζονται με την επανατιτλοποίηση συμπληρώνονται στις γραμμές «επανατιτλοποίησης» και όχι στις προηγούμενες γραμμές (ανά τύπο υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου) που περιέχουν μόνο ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός από την επανατιτλοποίηση.

Υπόδειγμα EU SEC2 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Σταθερός μορφότυπος.

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχείο ι) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU SEC2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

4. Τα ιδρύματα αναφέρονται στις οδηγίες για το υπόδειγμα EU SEC1 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Υπόδειγμα EU SEC3 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος. Σταθερός μορφότυπος.

5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχείο ια) σημείο i) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU SEC3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
α έως δ	**Αξίες ανοίγματος (ανά ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου/μειώσεις)** Οι αξίες που δημοσιοποιούνται στις στήλες α) έως δ) του παρόντος υποδείγματος σε σχέση με τους κανονιστικούς συντελεστές στάθμισης κινδύνου καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.
στ έως η	**Αξίες ανοίγματος (ανά κανονιστική προσέγγιση)** Στήλες στ) έως η) του παρόντος υποδείγματος που αντιστοιχούν στην κανονιστική προσέγγιση που χρησιμοποιείται σύμφωνα με την ιεραρχία προσεγγίσεων του άρθρου 254 του ΚΚΑ
ι, ια, ιβ	**RWEA (ανά κανονιστική προσέγγιση)** Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA) ανά κανονιστική προσέγγιση σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου
ιδ έως EU-ιστ	**Κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά το ανώτατο όριο** Οι στήλες αυτές αφορούν την κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου σύμφωνα με τα άρθρα 267 και 268 του ΚΚΑ.
ε, ϑ, ιγ, EU-ιζ	**1 250 % RW/ μειώσεις** Οι στήλες αφορούν τα εξής στοιχεία: — Που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % η που αφαιρούνται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ, — Όσα υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % ή αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ,

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
	— Όσα υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % σύμφωνα με το άρθρο 254 παράγραφος 7 του ΚΚΑ, — ή αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 253 του ΚΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Συνολικά ανοίγματα** Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης που κατέχει το ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ανάδοχος. Σε αυτήν τη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες σχετικά με την παραδοσιακή και τη σύνθετη τιτλοποίηση που δημοσιοποιούν οι μεταβιβάζοντες και οι ανάδοχοι στις επόμενες γραμμές.
2	**Παραδοσιακές συναλλαγές** Βλέπε επεξήγηση για το υπόδειγμα EU SEC1.
3, 10	**Τιτλοποίηση** Το συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων τιτλοποίησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 62) του ΚΚΑ, οι οποίες δεν είναι θέσεις επανατιτλοποίησης όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 64) του ΚΚΑ
5, 7	**STS** Βλέπε επεξήγηση για το υπόδειγμα EU SEC1.
8, 13	**Επανατιτλοποίηση** Βλέπε επεξήγηση για το υπόδειγμα EU SEC1.
9	**Σύνθετες συναλλαγές** Βλέπε επεξήγηση για το υπόδειγμα EU SEC1.

Υπόδειγμα EU SEC4 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως επενδυτής. Σταθερός μορφότυπος.

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU SEC4, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

7. Τα ιδρύματα αναφέρονται στις οδηγίες για το υπόδειγμα EU SEC3 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές απαιτήσεις ρυθμιστικών κεφαλαίων – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος.

Υπόδειγμα EU SEC5 – Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα – Ανοίγματα σε αθέτηση και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Σταθερός μορφότυπος.

8. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 παράγραφος 1 του ΚΚΑ ανά είδος ανοίγματος τιτλοποίησης, ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU SEC5, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αναφορά στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο** Συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο των ανοιγμάτων που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα (το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος), κατανεμημένο ανά είδος ανοίγματος τιτλοποίησης
β	**Συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο – Εκ του οποίου ανοίγματα σε αθέτηση** Συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων που τιτλοποιήθηκαν από το ίδρυμα (το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα ή ανάδοχος οντότητα) τα οποία έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση” σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, κατανεμημένα ανά είδος ανοίγματος τιτλοποίησης
γ	**Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιούμενες κατά την περίοδο** Ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο, σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ, στα ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα (το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος), κατανεμημένο ανά είδος ανοίγματος τιτλοποίησης

Πίνακας EU MRA: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς

		Δημοσιοποίηση με ευέλικτο μορφότυπο
α	**Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ** Περιγραφή των στρατηγικών και των διαδικασιών του ιδρύματος για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, που περιλαμβάνουν: — επεξήγηση των στρατηγικών στόχων της διοίκησης κατά την ανάληψη δραστηριοτήτων διαπραγμάτευσης, καθώς και των διαδικασιών που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων αγοράς του ιδρύματος — περιγραφή των πολιτικών τους για την αντιστάθμιση και τη μείωση των κινδύνων και των στρατηγικών και διαδικασιών για την παρακολούθηση της διαρκούς αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων	
β	**Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ** Περιγραφή της διάρθρωσης και της οργάνωσης του σχετικού τμήματος διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, που περιλαμβάνει περιγραφή της δομής διακυβέρνησης όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς, η οποία έχει συσταθεί για να εφαρμόζει τις στρατηγικές και τις διαδικασίες του ιδρύματος που εξετάζονται στη γραμμή α) ανωτέρω, καθώς και περιγραφή των σχέσεων και των μηχανισμών επικοινωνίας μεταξύ των διαφόρων μερών που εμπλέκονται στη διαχείριση του κινδύνου αγοράς.	
γ	**Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ** Έκταση και φύση των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης των κινδύνων	

Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης

		α
		RWEA
	Οριστικά προϊόντα	
1	Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)	
2	Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)	
3	Συναλλαγματικός κίνδυνος	
4	Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος	
	Δικαιώματα προαίρεσης	
5	Απλουστευμένη προσέγγιση	

		α
		RWEA
6	Προσέγγιση δέλτα-συν	
7	Προσέγγιση σεναρίου	
8	Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)	
9	**Σύνολο**	

Πίνακας EU MRB: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης για ιδρύματα που χρησιμοποιούν τα εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου αγοράς

		Δημοσιοποίηση με ευέλικτο μορφότυπο
EU α)	**Άρθρο 455 στοιχείο γ) του ΚΚΑ** Περιγραφή των διαδικασιών και των συστημάτων που εφαρμόζουν για τη διασφάλιση της δυνατότητας διαπραγμάτευσης των θέσεων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 104. Περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιούν ώστε να διασφαλίζεται η καταλληλότητα των πολιτικών και των διαδικασιών που εφαρμόζουν για τη συνολική διαχείριση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.	
EU β)	**Άρθρο 455 στοιχείο γ) του ΚΚΑ** Για τα ανοίγματα εντός και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που επιμετρούνται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο και των οποίων η αξία ανοίγματος έχει προσαρμοστεί σύμφωνα με το δεύτερο μέρος τίτλος I κεφάλαιο 2 άρθρο 34 και τρίτο μέρος τίτλος I κεφάλαιο 3 άρθρο 105 του ΚΚΑ [καθώς και με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής], τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τα συστήματα και τους ελέγχους που διασφαλίζουν ότι οι εκτιμήσεις αποτίμησης είναι συνετές και αξιόπιστες. Αυτές οι δημοσιοποιήσεις παρέχονται στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων για τον κίνδυνο αγοράς που αφορά τα ανοίγματα εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.	
Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ Α) Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν υποδείγματα VaR και SVaR πρέπει να δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:		
α)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο i) και άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ** Περιγραφή των δραστηριοτήτων και των κινδύνων που καλύπτονται από υποδείγματα VaR και SVaR, διευκρινίζοντας τον τρόπο κατανομής τους στα χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή.	

		Δημοσιοποίηση με ευέλικτο μορφότυπο
	Άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ	
β)	Περιγραφή του πεδίου εφαρμογής των υποδειγμάτων VaR και SVaR για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια, *μεταξύ άλλων σχετικά με τις οντότητες του ομίλου που χρησιμοποιούν τα υποδείγματα αυτά και τον τρόπο με τον οποίο τα υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου, καθώς και το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καλύπτονται από τα υποδείγματα ή εάν τα ίδια υποδείγματα VaR/SVaR χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με ανοίγματα κινδύνου αγοράς*	
	Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ	
	Χαρακτηριστικά των χρησιμοποιούμενων υποδειγμάτων, μεταξύ των οποίων:	
γ)	*γενική περιγραφή των ρυθμιστικών υποδειγμάτων VaR και SVaR*	
δ)	*συζήτηση για τις τυχόν κύριες διαφορές μεταξύ του υποδείγματος που χρησιμοποιείται για σκοπούς διαχείρισης και του υποδείγματος που χρησιμοποιείται για ρυθμιστικούς σκοπούς (10 ημερών 99 %) για τα υποδείγματα VaR και SVaR.*	
ε)	*Για τα υποδείγματα VaR:*	
i)	*συχνότητα ενημέρωσης των δεδομένων,*	
ii)	*διάρκεια της περιόδου των δεδομένων που χρησιμοποιείται για τη βαθμονόμηση του υποδείγματος. περιγραφή της κλίμακας στάθμισης που χρησιμοποιείται (εάν υπάρχει),*	
iii)	*πώς καθορίζουν τα ιδρύματα την περίοδο διακράτησης των 10 ημερών (για παράδειγμα, αυξάνει τη VaR μίας ημέρας κατά την τετραγωνική ρίζα του 10 ή μοντελοποιεί άμεσα τη VaR 10 ημερών;),*	
iv)	*προσέγγιση άθροισης, η οποία είναι η μέθοδος άθροισης του ειδικού και γενικού κινδύνου (δηλαδή, τα ιδρύματα υπολογίζουν τη συγκεκριμένη επιβάρυνση ως αυτόνομη χρέωση χρησιμοποιώντας διαφορετική μέθοδο από αυτήν που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του γενικού κινδύνου ή τα ιδρύματα χρησιμοποιούν ένα μόνο υπόδειγμα που διαφοροποιεί μεταξύ γενικού και ειδικού κινδύνου;),*	
v)	*προσέγγιση αποτίμησης (πλήρης αναπροσαρμογή ή χρήση προσεγγίσεων),*	
vi)	*εάν, κατά την προσομοίωση πιθανών κινήσεων σε παράγοντες κινδύνου, χρησιμοποιούνται απόλυτες ή σχετικές αποδόσεις (ή μεικτή προσέγγιση) (δηλαδή αναλογική μεταβολή στις τιμές ή τα ποσοστά ή απόλυτη μεταβολή στις τιμές ή τα ποσοστά).*	
στ)	*Για τα υποδείγματα SVaR, να διευκρινιστεί:*	
i)	*πώς καθορίζεται η περίοδος διακράτησης των 10 ημερών. Για παράδειγμα, το ίδρυμα αυξάνει τη VaR μίας ημέρας κατά την τετραγωνική ρίζα του 10, ή μοντελοποιεί άμεσα τη VaR 10 ημερών; Εάν η προσέγγιση είναι η ίδια με των υποδειγμάτων VaR, τα ιδρύματα μπορούν να το επιβεβαιώσουν και να παραπέμψουν στη δημοσιοποίηση στο στοιχείο ε) σημείο iii) παραπάνω,*	
ii)	*η περίοδος ακραίων συνθηκών που επέλεξε το ίδρυμα και το σκεπτικό της επιλογής αυτής,*	
iii)	*η προσέγγιση αποτίμησης (πλήρης αναπροσαρμογή ή χρήση προσεγγίσεων).*	

		Δημοσιοποίηση με ευέλικτο μορφότυπο
ζ)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ** Περιγραφή των δοκιμών ακραίων συνθηκών που εφαρμόζονται στις παραμέτρους μοντελοποίησης (κύρια σενάρια που αναπτύχθηκαν προς αποτύπωση των χαρακτηριστικών των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα VaR και SVaR σε επίπεδο ομίλου).	
η)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iv) του ΚΚΑ** Περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιήθηκε για τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται για τα εσωτερικά υποδείγματα και τις διαδικασίες μοντελοποίησης.	
Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ Β) Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα για τη μέτρηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης (IRC) πρέπει να δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:		
α)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ** Περιγραφή των κινδύνων που καλύπτονται από υποδείγματα IRC, διευκρινίζοντας τον τρόπο κατανομής τους στα χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή.	
β)	**Άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ** Περιγραφή του πεδίου εφαρμογής του υποδείγματος IRC για το οποίο έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή, *μεταξύ άλλων σχετικά με τις οντότητες του ομίλου που χρησιμοποιούν τα υποδείγματα αυτά και τον τρόπο με τον οποίο τα υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου, το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καλύπτονται από τα υποδείγματα / ή εάν τα ίδια υποδείγματα IRC χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με ανοίγματα κινδύνου αγοράς*	
γ)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ** Γενική περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για τα εσωτερικά υποδείγματα για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης που περιλαμβάνει:	
i)	*πληροφορίες σχετικά με τη συνολική προσέγγιση μοντελοποίησης (ιδίως, τη χρήση υποδειγμάτων βάσει περιθωρίων ή υποδειγμάτων βάσει πινάκων μετάβασης),*	
ii)	*πληροφορίες σχετικά με τη βαθμονόμηση του πίνακα μετάβασης,*	
iii)	*πληροφορίες σχετικά με τις παραδοχές συσχέτισης,*	
δ)	Προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό οριζόντων ρευστότητας,	
ε)	Μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για την επίτευξη κεφαλαιακής εκτίμησης που είναι σύμφωνη με το απαιτούμενο πρότυπο ορθότητας,	
στ)	Προσέγγιση που χρησιμοποιείται στην επικύρωση των υποδειγμάτων.	

		Δημοσιοποίηση με ευέλικτο μορφότυπο
ζ)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ** Περιγραφή των δοκιμών ακραίων συνθηκών που εφαρμόζονται στις παραμέτρους μοντελοποίησης (κύρια σενάρια που αναπτύχθηκαν προς αποτύπωση των χαρακτηριστικών των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα IRC σε επίπεδο ομίλου).	
η)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iv) του ΚΚΑ** Περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιήθηκε για τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται για τα εσωτερικά υποδείγματα IRC και τις διαδικασίες μοντελοποίησης.	
Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ Γ) Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα για τη μέτρηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (μέτρηση συνολικού κινδύνου) πρέπει να δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:		
α)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ** Περιγραφή των κινδύνων που καλύπτονται από υποδείγματα μέτρησης συνολικού κινδύνου, διευκρινίζοντας τον τρόπο κατανομής τους στα χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή.	
β)	**Άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ** Περιγραφή του πεδίου εφαρμογής των υποδειγμάτων μέτρησης συνολικού κινδύνου για τα οποία έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή, *μεταξύ άλλων σχετικά με τις οντότητες του ομίλου που χρησιμοποιούν τα υποδείγματα αυτά και τον τρόπο με τον οποίο τα υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου, καθώς και το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καλύπτονται από τα υποδείγματα / ή εάν τα ίδια υποδείγματα IRC χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με ανοίγματα κινδύνου αγοράς*	
γ)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ** Γενική περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για τη διαπραγμάτευση συσχετίσεων, όπως:	
i)	*πληροφορίες σχετικά με τη συνολική προσέγγιση μοντελοποίησης (επιλογή υποδείγματος συσχέτισης μεταξύ αθέτησης/μεταβολών της βαθμίδας διαβάθμισης και περιθωρίου: i) χωριστές αλλά συσχετισμένες στοχαστικές διαδικασίες που προκαλούν μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης/αθέτηση και κίνηση του περιθωρίου, ii) μεταβολές του περιθωρίου που προκαλούν μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης/αθέτηση, ή iii) αθέτηση/μεταβολές της βαθμίδας διαβάθμισης που προκαλούν αλλαγές περιθωρίου),*	
ii)	*πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για τη βαθμονόμηση των παραμέτρων της βασικής συσχέτισης: τιμολόγηση των τμημάτων βάσει LGD (σταθερής ή στοχαστικής),*	
iii)	*πληροφορίες σχετικά με την επιλογή περί λήξης θέσεων (κέρδη και ζημίες βάσει της προσομοιωμένης κίνησης της αγοράς στο υπόδειγμα υπολογιζόμενα με βάση τον χρόνο έως τη λήξη κάθε θέσης στο τέλος του κεφαλαιακού ορίζοντα του ενός έτους ή χρησιμοποιώντας τον χρόνο τους έως τη λήξη κατά την ημερομηνία υπολογισμού),*	

		Δημοσιοποίηση με ευέλικτο μορφότυπο
δ)	Προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό οριζόντων ρευστότητας.	
ε)	Μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για την επίτευξη κεφαλαιακής εκτίμησης που είναι σύμφωνη με το απαιτούμενο πρότυπο ορθότητας.	
στ)	Προσέγγιση που χρησιμοποιείται στην επικύρωση των υποδειγμάτων.	
ζ)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ** Περιγραφή των δοκιμών ακραίων συνθηκών που εφαρμόζονται στις παραμέτρους μοντελοποίησης (κύρια σενάρια που αναπτύχθηκαν προς αποτύπωση των χαρακτηριστικών των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα μέτρησης συνολικού κινδύνου σε επίπεδο ομίλου).	
η)	**Άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iv) του ΚΚΑ** Περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιήθηκε για τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται για τα εσωτερικά υποδείγματα μέτρησης συνολικού κινδύνου και τις διαδικασίες μοντελοποίησης.	
θ)	**Άρθρο 455 στοιχείο στ) του ΚΚΑ** Πληροφορίες για τον μέσο σταθμισμένο ορίζοντα ρευστότητας για κάθε υποχαρτοφυλάκιο που καλύπτεται από τα εσωτερικά υποδείγματα για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής διαβάθμισης και για τη διαπραγμάτευση συσχετίσεων	

Υπόδειγμα EU MR2-A – Κίνδυνος αγοράς βάσει της προσέγγισης εσωτερικού υποδείγματος (IMA)

		α	β
		RWEA	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
1	**VaR** (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)		
α)	VaR της προηγούμενης ημέρας (VaR t-1)		
β)	πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) x μέσος όρων των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (VaRavg)		
2	**SVaR** (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)		
α)	τελευταία διαθέσιμη SVaR (SVaR t-1)		
β)	πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) x μέσος όρος της δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg)		

		α	β
		RWEA	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
3	**IRC** (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)		
α)	πλέον πρόσφατη μέτρηση IRC		
β)	μέση μέτρηση IRC 12 εβδομάδων		
4	**Μέτρηση συνολικού κινδύνου** (η υψηλότερη από τις τιμές α, β και γ)		
α)	πλέον πρόσφατη μέτρηση συνολικού κινδύνου		
β)	μέση μέτρηση συνολικού κινδύνου 12 εβδομάδων		
γ)	Μέτρηση συνολικού κινδύνου – κατώτατο όριο		
5	Άλλο		
6	**Σύνολο**		

Template EU MR2-B - RWEA flow statements of market risk exposures under the IMA

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Δυνητική ζημία (VaR)	SVaR	IRC	Μέτρηση συνολικού κινδύνου	Άλλο	Total RWEAs	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
1	**RWEA στο τέλος της προηγούμενης περιόδου**							
1α	*Ρυθμιστική προσαρμογή*							
1β	*RWEA στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου (στο τέλος της ημέρας)*							
2	Κίνηση στα επίπεδα κινδύνου							
3	Επικαιροποιήσεις/αλλαγές υποδείγματος							
4	Μεθοδολογία και πολιτική							
5	Εξαγορές και εκχωρήσεις							
6	Συναλλαγματικές διακυμάνσεις							
7	Άλλο							

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Δυνητική ζημία (VaR)	SVaR	IRC	Μέτρηση συνολικού κινδύνου	Άλλο	Total RWEAs	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
8α	*RWEA στο τέλος της περιόδου δημοσιοποίησης (στο τέλος της ημέρας)*							
8β	*Ρυθμιστική προσαρμογή*							
8	**RWEA στο τέλος της περιόδου δημοσιοποίησης**							

Υπόδειγμα EU MR3 – Αξίες IMA για χαρτοφυλάκια συναλλαγών

		α
VaR (10 ημερών 99 %)		
1	Μέγιστη τιμή	
2	Μέση τιμή	
3	Ελάχιστη τιμή	
4	Τέλος περιόδου	
SVaR (10 ημερών 99 %)		
5	Μέγιστη τιμή	
6	Μέση τιμή	
7	Ελάχιστη τιμή	
8	Τέλος περιόδου	
IRC (99,9 %)		
9	Μέγιστη τιμή	
10	Μέση τιμή	
11	Ελάχιστη τιμή	
12	Τέλος περιόδου	

		α
Μέτρηση συνολικού κινδύνου (99,9 %)		
13	Μέγιστη τιμή	
14	Μέση τιμή	
15	Ελάχιστη τιμή	
16	Τέλος περιόδου	

Υπόδειγμα EU MR4 – Σύγκριση των εκτιμήσεων VaR με κέρδη/ζημίες



Τα ιδρύματα υποβάλλουν ανάλυση των «ακραίων τιμών» (εξαιρέσεις των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων σύμφωνα με το άρθρο 366 του ΚΚΑ) στα αποτελέσματα των εν λόγω δοκιμών, προσδιορίζοντας τις ημερομηνίες και την αντίστοιχη υπέρβαση (VaR-P&L), *συμπεριλαμβανομένων τουλάχιστον των βασικών παραγόντων των εξαιρέσεων, με παρόμοιες συγκρίσεις για την πραγματική P&L και την υποθετική P&L (σύμφωνα με το άρθρο 366 του ΚΚΑ).*

Πληροφορίες σχετικά με τα πραγματικά κέρδη/ζημίες, ιδίως διευκρίνιση εάν περιλαμβάνουν αποθεματικά και, εάν όχι, πώς ενσωματώνονται τα αποθεματικά στη διαδικασία των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXX

Πίνακες και υποδείγματα δημοσιοποίησης στοιχείων για την τυποποιημένη προσέγγιση κινδύνου αγοράς και την εσωτερική προσέγγιση: Οδηγίες

1. Το παρόν παράρτημα περιλαμβάνει τις οδηγίες που πρέπει να ακολουθούν τα ιδρύματα κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στα άρθρα 435, 445 και 455 του κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») για τη συμπλήρωση των πινάκων και των υποδειγμάτων δημοσιοποίησης κινδύνου αγοράς που παρουσιάζονται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Πίνακας EU MRA – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση: Πλαίσια ελεύθερου κειμένου

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU MRA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ σχετικά με τους στόχους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν: — επεξήγηση των στρατηγικών στόχων της διαχείρισής τους κατά την ανάληψη εμπορικών δραστηριοτήτων, — τις διαδικασίες που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων αγοράς του ιδρύματος, — τις πολιτικές αντιστάθμισης και μείωσης του κινδύνου, — στρατηγικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση της συνεχούς αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων κινδύνου.
β)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ σχετικά με τη δομή και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης κινδύνου αγοράς, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν: — περιγραφή της δομής διακυβέρνησης του κινδύνου αγοράς που θεσπίστηκε για την εφαρμογή των στρατηγικών και των διαδικασιών του ιδρύματος που συζητούνται στη γραμμή α) ανωτέρω, — περιγραφή των σχέσεων και των μηχανισμών επικοινωνίας μεταξύ των διαφόρων μερών που συμμετέχουν στη διαχείριση κινδύνου αγοράς.
γ)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ σχετικά με το πεδίο εφαρμογής και τη φύση των συστημάτων δημοσιοποίησης και μέτρησης του κινδύνου αγοράς, τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή του πεδίου εφαρμογής και της φύσης της δημοσιοποίησης κινδύνου αγοράς και των συστημάτων μέτρησης.

Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης: Σταθερός μορφότυπος

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 445 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU MR1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

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

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	Προθεσμιακά προϊόντα
1	**Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)** Γενικός και ειδικός κίνδυνος θέσεων σε διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ εξαιρουμένων των ειδικών κινδύνων που σχετίζονται με την τιτλοποίηση και οι οποίοι δεν είναι προαιρετικοί
2	**Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)** Γενικός και ειδικός κίνδυνος θέσεων σε μετοχές εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ εξαιρουμένων των προαιρετικών μέσων
3	**Συναλλαγματικός κίνδυνος** Κίνδυνος θέσεων σε συνάλλαγμα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ εξαιρουμένων των προαιρετικών μέσων
4	**Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος** Κίνδυνος θέσεων σε εμπορεύματα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ εξαιρουμένων των προαιρετικών μέσων
	Δικαιώματα προαίρεσης
5	**Απλουστευμένη προσέγγιση** Δικαιώματα προαίρεσης ή τίτλοι επιλογής, όπως ορίζονται στο άρθρο 329 παράγραφος 3 τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, για τα οποία τα ιδρύματα υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τον κίνδυνο μη δέλτα χρησιμοποιώντας την απλουστευμένη προσέγγιση ([2])
6	**Προσέγγιση δέλτα-συν** Δικαιώματα προαίρεσης ή τίτλοι επιλογής στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, όπως ορίζονται στο άρθρο 329 παράγραφος 3 τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, για τα οποία τα ιδρύματα υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τον κίνδυνο μη δέλτα χρησιμοποιώντας την προσέγγιση δέλτα plus ([3]).
7	**Προσέγγιση σεναρίου** Δικαιώματα προαίρεσης ή τίτλοι επιλογής στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, όπως ορίζονται στο άρθρο 329 παράγραφος 3 τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, για τα οποία τα ιδρύματα υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τον κίνδυνο μη δέλτα χρησιμοποιώντας την προσέγγιση σεναρίου ([4]).

([2]) Όπως ορίζεται στον ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ. 528/2014 της Επιτροπής, της 12ης Μαρτίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον κίνδυνο δικαιωμάτων προαίρεσης που δεν υπάγεται στον συντελεστή δέλτα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης των κινδύνων της αγοράς (ΕΕ L 148 της 20.5.2014, σ. 29).

([3]) Όπως ορίζεται στον ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ. 528/2014 της Επιτροπής, της 12ης Μαρτίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον κίνδυνο δικαιωμάτων προαίρεσης που δεν υπάγεται στον συντελεστή δέλτα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης των κινδύνων της αγοράς (ΕΕ L 148 της 20.5.2014, σ. 29).

([4]) Όπως ορίζεται στον ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ. 528/2014 της Επιτροπής, της 12ης Μαρτίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον κίνδυνο δικαιωμάτων προαίρεσης που δεν υπάγεται στον συντελεστή δέλτα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης των κινδύνων της αγοράς (ΕΕ L 148 της 20.5.2014, σ. 29).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
Προθεσμιακά προϊόντα	
8	**Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)** Ειδικός κίνδυνος θέσεων τιτλοποίησης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 άρθρα 337 και 338 του ΚΚΑ.
9	**Σύνολο** Άθροισμα ποσών στις γραμμές 1 έως 8 του παρόντος υποδείγματος.
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**RWEA** Δημοσιοποίηση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, υπολογιζόμενων ως η αξία στη στήλη β πολλαπλασιαζόμενη επί 12,5 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ

Πίνακας EU MRB: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης για ιδρύματα που χρησιμοποιούν τα εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου αγοράς: Ελεύθερο κείμενο

4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχεία α), β), γ) και στ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU MRB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
EU (α)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο γ) του ΚΚΑ σχετικά με την έκταση και τις μεθοδολογίες συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του άρθρου 104 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν: — περιγραφή των διαδικασιών και των συστημάτων που εφαρμόζουν για τη διασφάλιση της δυνατότητας διαπραγμάτευσης των θέσεων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 104 του ΚΚΑ, — περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιούν ώστε να διασφαλίζεται η καταλληλότητα των πολιτικών και των διαδικασιών που εφαρμόζουν για τη συνολική διαχείριση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
EU (β)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο γ) του ΚΚΑ σχετικά με την έκταση και τις μεθοδολογίες συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του άρθρου 105 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν: — περιγραφή των μεθοδολογιών αποτίμησης, συμπεριλαμβανομένης εξήγησης για τον βαθμό χρησιμοποίησης των μεθοδολογιών αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς και αποτίμησης βάσει υποδείγματος θεωρητικών τιμών, — περιγραφή της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης τιμών, — διαδικασίες για τις προσαρμογές αποτίμησης ή τα αποθεματικά (συμπεριλαμβανομένης περιγραφής της διαδικασίας και της μεθοδολογίας για την αποτίμηση θέσεων διαπραγμάτευσης ανά τύπο μέσου).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
(Α)	**Ιδρύματα που χρησιμοποιούν υποδείγματα VaR και υποδείγματα SVaR, όπως ορίζονται στο άρθρο 365 του ΚΚΑ**
α)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο i) και στο άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή των δραστηριοτήτων και των κινδύνων που καλύπτονται από τα υποδείγματα VaR και SVaR, διευκρινίζοντας τον τρόπο με τον οποίο διανέμονται σε χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή.
β)	Κατά τη δημοσιοποίηση που αναφέρεται στο άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν: — περιγραφή του πεδίου εφαρμογής των υποδειγμάτων VaR και SVaR για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια, — κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τις οντότητες του ομίλου που χρησιμοποιούν τα υποδείγματα αυτά και τον τρόπο με τον οποίο τα υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου, καθώς και το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καλύπτονται από τα υποδείγματα / ή εάν τα ίδια υποδείγματα VaR/SVaR χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με έκθεση σε κίνδυνο αγοράς.
	Οι δημοσιοποιήσεις πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ σχετικά με τα χαρακτηριστικά του χρησιμοποιούμενου υποδείγματος περιλαμβάνουν:
γ)	Γενική περιγραφή των κανονιστικών υποδειγμάτων VaR και SVaR
δ)	Συζήτηση για τις τυχόν κύριες διαφορές μεταξύ των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς διαχείρισης και του υποδείγματος που χρησιμοποιείται για κανονιστικούς σκοπούς (10 ημερών 99 %) για τα υποδείγματα VaR και SVaR
ε)	Για τα υποδείγματα VaR:
i)	Τη συχνότητα ενημέρωσης των δεδομένων,
ii)	Τη διάρκεια της περιόδου των δεδομένων που χρησιμοποιείται για τη βαθμονόμηση του υποδείγματος. Περιγραφή του σχήματος στάθμισης που χρησιμοποιείται (εάν υπάρχει),
iii)	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο τα ιδρύματα καθορίζουν την περίοδο διακράτησης των 10 ημερών (για παράδειγμα, αυξάνει τη VaR μίας ημέρας κατά την τετραγωνική ρίζα του 10, ή μοντελοποιεί άμεσα τη VaR 10 ημερών;),
iv)	Περιγραφή της προσέγγισης άθροισης, η οποία είναι η μέθοδος άθροισης του ειδικού και γενικού κινδύνου (δηλαδή, τα ιδρύματα υπολογίζουν τη συγκεκριμένη επιβάρυνση ως αυτόνομη χρέωση χρησιμοποιώντας διαφορετική μέθοδο από αυτήν που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του γενικού κινδύνου ή τα ιδρύματα χρησιμοποιούν ένα μόνο υπόδειγμα που διαφοροποιεί μεταξύ γενικού και ειδικού κινδύνου;),
v)	Προσέγγιση αποτίμησης (πλήρης επανεκτίμηση ή χρήση προσεγγίσεων),
vi)	Εάν, κατά την προσομοίωση πιθανών κινήσεων σε συντελεστές κινδύνου, χρησιμοποιούνται απόλυτες ή σχετικές αποδόσεις (ή μεικτή προσέγγιση) (δηλαδή αναλογική μεταβολή στις τιμές ή τα ποσοστά ή απόλυτη μεταβολή στις τιμές ή τα ποσοστά).
στ)	Για τα υποδείγματα SVaR:
i)	Περιγραφή του τρόπου καθορισμού της περιόδου διακράτησης των 10 ημερών. Για παράδειγμα, το ίδρυμα αυξάνει τη VaR μίας ημέρας κατά την τετραγωνική ρίζα του 10, ή μοντελοποιεί άμεσα τη VaR 10 ημερών; Εάν η προσέγγιση είναι η ίδια με των υποδειγμάτων VaR, τα ιδρύματα μπορούν να το επιβεβαιώσουν και να παραπέμψουν στη δημοσιοποίηση στο στοιχείο ε) σημείο iii) παραπάνω,

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
ii)	Περιγραφή της περιόδου ακραίων συνθηκών που επέλεξε το ίδρυμα και το σκεπτικό της επιλογής αυτής,
iii)	Περιγραφή της προσέγγισης αποτίμησης (πλήρης επανεκτίμηση ή χρήση προσεγγίσεων).
ζ)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή των δοκιμών ακραίων συνθηκών που εφαρμόζονται στις παραμέτρους μοντελοποίησης σύμφωνα με τις πληροφορίες που αποκαλύπτονται στο στοιχείο Α) σημείο α) παραπάνω (κύρια σενάρια που αναπτύχθηκαν προς αποτύπωση των χαρακτηριστικών των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα VaR και SVaR σε επίπεδο ομίλου).
η)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iv) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιήθηκε για τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται για τα εσωτερικά υποδείγματα και τις διαδικασίες μοντελοποίησης.
(Β)	**Ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα για τη μέτρηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης (IRC) σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήματα 3 και 4 του ΚΚΑ**
α)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) και στο άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή των κινδύνων που καλύπτονται από τα υποδείγματα IRC, διευκρινίζοντας τον τρόπο με τον οποίο διανέμονται σε χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή.
β)	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ περιλαμβάνουν περιγραφή του πεδίου εφαρμογής του υποδείγματος IRC για το οποίο η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια και συμπληρώνονται με πληροφορίες σχετικά με τις οντότητες του ομίλου που χρησιμοποιούν τα εν λόγω υποδείγματα και πώς τα υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του ποσοστού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καλύπτονται από τα υποδείγματα ή εάν τα ίδια υποδείγματα IRC χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με έκθεση σε κίνδυνο αγοράς.
	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ σχετικά με τα χαρακτηριστικά των χρησιμοποιούμενων υποδειγμάτων IRC περιλαμβάνουν:
γ)	Γενική περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για τα εσωτερικά υποδείγματα για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης που περιλαμβάνει:
i)	Πληροφορίες σχετικά με τη συνολική προσέγγιση μοντελοποίησης (ιδίως, τη χρήση υποδειγμάτων βάσει περιθωρίων ή υποδειγμάτων βάσει πινάκων μετάβασης),
ii)	Πληροφορίες σχετικά με τη βαθμονόμηση του πίνακα μετάβασης,
iii)	Πληροφορίες σχετικά με τις παραδοχές συσχέτισης
δ)	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των οριζόντων ρευστότητας,
ε)	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για την επίτευξη κεφαλαιακής εκτίμησης που είναι σύμφωνη με το απαιτούμενο πρότυπο ορθότητας,

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
στ)	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιείται στην επικύρωση των υποδειγμάτων,
ζ)	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ περιλαμβάνουν περιγραφή των δοκιμών ακραίων συνθηκών που εφαρμόζονται στις παραμέτρους μοντελοποίησης σύμφωνα με τις πληροφορίες που αποκαλύπτονται στο στοιχείο Β) σημείο α) παραπάνω (κύρια σενάρια που αναπτύχθηκαν προς αποτύπωση των χαρακτηριστικών των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα IRC σε επίπεδο ομίλου),
η)	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iv) του ΚΚΑ περιλαμβάνουν περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιήθηκε για τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται για τα εσωτερικά υποδείγματα IRC και τις διαδικασίες μοντελοποίησης.
(Γ)	**Ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα για τη μέτρηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (συνολικό μέτρο κατά του κινδύνου) σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 5 του ΚΚΑ**
α)	Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) και στο άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή των κινδύνων που καλύπτονται από τα υποδείγματα συνολικού μέτρου κατά του κινδύνου, διευκρινίζοντας τον τρόπο με τον οποίο διανέμονται σε χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία έχει χορηγήσει άδεια η αρμόδια αρχή.
β)	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο β) του ΚΚΑ περιλαμβάνουν περιγραφή του πεδίου εφαρμογής των υποδειγμάτων συνολικού μέτρου κατά του κινδύνου για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια. Συμπληρώνεται από πληροφορίες σχετικά με τις οντότητες του ομίλου που χρησιμοποιούν τα υποδείγματα αυτά και τον τρόπο με τον οποίο τα υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου, μεταξύ άλλων και το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καλύπτονται από τα υποδείγματα / ή εάν τα ίδια υποδείγματα IRC χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με έκθεση σε κίνδυνο αγοράς.
	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ σχετικά με τα χαρακτηριστικά των χρησιμοποιούμενων υποδειγμάτων συνολικού μέτρου κατά του κινδύνου περιλαμβάνουν:
γ)	Γενική περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για τη διαπραγμάτευση συσχετίσεων, όπως:
i)	Πληροφορίες σχετικά με τη συνολική προσέγγιση μοντελοποίησης (επιλογή υποδείγματος συσχέτισης μεταξύ αθέτησης/μεταβολών της βαθμίδας διαβάθμισης και περιθωρίου: (i) χωριστές αλλά συσχετισμένες στοχαστικές διαδικασίες που προκαλούν μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης/αθέτηση και κίνηση του περιθωρίου, (ii) μεταβολές του περιθωρίου που προκαλούν μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης/αθέτηση, ή (iii) αθέτηση/μεταβολές της βαθμίδας διαβάθμισης που προκαλούν αλλαγές περιθωρίου),
ii)	Πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για τη βαθμονόμηση των παραμέτρων της βασικής συσχέτισης: Τιμολόγηση της LGD των δόσεων (σταθερή ή στοχαστική),
iii)	Πληροφορίες σχετικά με την επιλογή περί λήξης θέσεων (κέρδη και ζημίες βάσει της προσομοιωμένης κίνησης της αγοράς στο υπόδειγμα υπολογιζόμενα με βάση τον χρόνο έως τη λήξη κάθε θέσης στο τέλος του κεφαλαιακού ορίζοντα του ενός έτους ή χρησιμοποιώντας τον χρόνο τους έως τη λήξη κατά την ημερομηνία υπολογισμού),
δ)	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των οριζόντων ρευστότητας.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
ε)	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για την επίτευξη κεφαλαιακής εκτίμησης που είναι σύμφωνη με το απαιτούμενο πρότυπο ορθότητας,
στ)	Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιείται στην επικύρωση των υποδειγμάτων,
ζ)	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ περιλαμβάνουν περιγραφή των δοκιμών ακραίων συνθηκών που εφαρμόζονται στις παραμέτρους μοντελοποίησης (κύρια σενάρια που αναπτύχθηκαν προς αποτύπωση των χαρακτηριστικών των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα συνολικού μέτρου κατά του κινδύνου σε επίπεδο ομίλου),
η)	Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο iv) του ΚΚΑ περιλαμβάνουν περιγραφή της προσέγγισης που χρησιμοποιήθηκε για τους δοκιμαστικούς εκ των υστέρων ελέγχους ή την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται για τα εσωτερικά υποδείγματα συνολικού μέτρου κατά του κινδύνου και τις διαδικασίες μοντελοποίησης.
θ)	Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τις δημοσιοποιούμενες πληροφορίες σχετικά με τα εσωτερικά υποδείγματα για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης και για τα χαρτοφυλάκια διαπραγμάτευσης συσχετίσεων με τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο στ) σχετικά με τον σταθμισμένο μέσο ορίζοντα ρευστότητας για τα υποχαρτοφυλάκια σε συνάφεια με την περιγραφή που παρέχεται στη γραμμή (Β) στοιχεία α) και δ) και στη γραμμή (Γ) στοιχεία α) και δ) του πίνακα EU MRB.

Υπόδειγμα EU MR2-A – Κίνδυνος αγοράς βάσει της προσέγγισης εσωτερικού υποδείγματος (IMA): Σταθερός μορφότυπος

5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU MR2-A, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**VaR** (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)
α	*VaR προηγούμενης ημέρας (VaRt-1)* Δυνητική ζημία της προηγούμενης ημέρας (VaR_{t-1}), όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 1
β	*Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) x μέσος όρων των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (VaRavg)* Μέσος όρος των ημερήσιων υπολογισμών της δυνητικής ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 1 σε καθεμία από τις προηγούμενες 60 εργάσιμες ημέρες (VaR_{avg}), πολλαπλασιαζόμενος με τον πολλαπλασιαστικό συντελεστή (mc) σύμφωνα με το άρθρο 366 του ΚΚΑ
2	**SVaR** (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)
α	*Τελευταία διαθέσιμη SVaR (SVaRt-1)* Τελευταία διαθέσιμη μέτρηση δυνητικής ζημίας (VaR_{t-1}), όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 2 του ΚΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
β	*Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) x μέσος όρος των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg)* Μέσος όρος της δυνητικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες όπως υπολογίζεται με τον τρόπο και τη συχνότητα που προσδιορίζονται στο άρθρο 365 παράγραφος 2 ΚΚΑ κατά τη διάρκεια των προηγούμενων εξήντα εργάσιμων ημερών ($sVaR_{avg}$), επί τον πολλαπλασιαστικό συντελεστή (ms) σύμφωνα με το άρθρο 366 ΚΚΑ
3	**IRC** (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)
α	*Πιο πρόσφατη μέτρηση IRC* Ο πιο πρόσφατος αριθμός κινδύνου για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης υπολογιζόμενος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ
β	*Μέση μέτρηση IRC 12 εβδομάδων* Ο μέσος αριθμός κινδύνου για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης υπολογιζόμενος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ τις προηγούμενες 12 εβδομάδες
4	**Μέτρηση συνολικού κινδύνου (η υψηλότερη από τις τιμές α, β και γ)**
α	*Πιο πρόσφατη μέτρηση κινδύνου του συνολικού μέτρου κατά του κινδύνου* Ο πιο πρόσφατος αριθμός κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων υπολογιζόμενος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 5 του ΚΚΑ
β	*Μέσος όρος μέτρησης συνολικού κινδύνου 12 εβδομάδων* Ο μέσος αριθμός κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων υπολογιζόμενος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 5 του ΚΚΑ τις προηγούμενες 12 εβδομάδες
γ	*Μέτρηση συνολικού κινδύνου – κατώτατο όριο* το 8 % της κεφαλαιακής απαίτησης που κατά τον υπολογισμό της πιο πρόσφατης μέτρησης που αναφέρεται στη γραμμή α) του παρόντος υποδείγματος θα υπολογιζόταν σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 4 του ΚΚΑ για όλες τις θέσεις που ενσωματώνονται στο εσωτερικό υπόδειγμα για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων
5	**Άλλα** Αφορά πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος για τον κίνδυνο αγοράς (π.χ. πρόσθετο κεφάλαιο σύμφωνα με το άρθρο 101 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)
6	**Σύνολο** (1+2+3+ 4+5)
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**RWEA** Δημοσιοποίηση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, υπολογιζόμενων ως η αξία στη στήλη β πολλαπλασιαζόμενη επί 12,5 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
β	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο αγοράς όπως καθορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ σύμφωνα με τις οδηγίες στις γραμμές 1 έως 4 παραπάνω.

Υπόδειγμα EU MR2-B – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα κινδύνου αγοράς βάσει της ΙΜΑ: Σταθερός μορφότυπος

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος MR2-B, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

7. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ροές RWEA ως τις αλλαγές μεταξύ των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 8) και των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 1)· σε περίπτωση τριμηνιαίας δημοσιοποίησης, στο τέλος του τριμήνου που προηγείται του τριμήνου της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης). Τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώνουν τις δημοσιοποιήσεις τους στον πυλώνα 3 δημοσιοποιώντας τις ίδιες πληροφορίες για τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.

8. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό παρατηρήσεων που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα τα αριθμητικά στοιχεία που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 8 του παρόντος υποδείγματος, δηλαδή τυχόν άλλους παράγοντες που συμβάλλουν σημαντικά στις διακυμάνσεις των RWEA.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**RWEA στο τέλος της προηγούμενης περιόδου** Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 364 του ΚΚΑ, με εξαίρεση το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, και τυχόν πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος για τον κίνδυνο αγοράς, πολλαπλασιαζόμενα επί 12,5 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ
2	*Κίνηση στα επίπεδα κινδύνου* Αλλαγές λόγω μεταβολών θέσης, εκτός από όσες οφείλονται σε μεταβολές της κανονιστικής πολιτικής
3	*Αλλαγές υποδείγματος* Σημαντικές ενημερώσεις του υποδείγματος που αντικατοπτρίζουν την πρόσφατη εμπειρία (π.χ. επαναβαθμονόμηση), καθώς και σημαντικές μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος. Εάν πραγματοποιούνται περισσότερες από μία αναβαθμίσεις υποδείγματος, ενδέχεται να απαιτούνται επιπλέον γραμμές.
4	*Μεθοδολογία και πολιτική* Μεταβολές μεθοδολογίας στους υπολογισμούς λόγω μεταβολών στην κανονιστική πολιτική
5	*Εξαγορές και εκχωρήσεις* Τροποποιήσεις που οφείλονται σε εξαγορά ή εκχώρηση επιχειρήσεων/σειρών προϊόντων ή οντοτήτων
6	*Συναλλαγματικές διακυμάνσεις* Μεταβολές που προκύπτουν από διακυμάνσεις ξένων νομισμάτων
7	*Άλλες* Αυτή η κατηγορία χρησιμοποιείται για την καταγραφή μεταβολών που δεν μπορούν να αποδοθούν σε καμία κατηγορία παραγόντων που περιλαμβάνονται στις γραμμές 2 έως 6 του παρόντος υποδείγματος, οι δε επεξηγήσεις σχετικά με τους παράγοντες των μεταβολών αυτών πρέπει να παρέχονται στο συνοδευτικό λεκτικό.
8	**RWEA στο τέλος της περιόδου δημοσιοποίησης** Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 364 του ΚΚΑ, με εξαίρεση το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, και τυχόν πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος για τον κίνδυνο αγοράς, πολλαπλασιαζόμενα επί 12,5 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1α /1β/ 8α/ 8β	Οι γραμμές 1α/1β και 8α/8β του παρόντος υποδείγματος χρησιμοποιούνται όταν η απαίτηση RWEA/ίδια κεφάλαια για οποιαδήποτε από τις στήλες α έως δ του παρόντος υποδείγματος είναι ο μέσος όρος 60 ημερών (για τις VaR και SVaR) ή το μέσο μέτρο 12 εβδομάδων ή το κατώτατο όριο του μέτρου (για την IRC και το συνολικό μέτρο κατά του κινδύνου) και όχι η απαίτηση RWEA/ίδια κεφάλαια στο τέλος της περιόδου (προηγούμενης ή δημοσιοποίησης) σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i), το άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i), το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) και το άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Το ποσό στις πρόσθετες γραμμές 1α και 8β είναι η διαφορά μεταξύ του τελικού παραγόμενου RWEA σε μέσες μετρήσεις, όπως δημοσιοποιείται στις γραμμές 1 ή 8 του παρόντος υποδείγματος, και των μετρήσεων που λαμβάνονται απευθείας από τα υποδείγματα στις γραμμές 1β/8α του παρόντος υποδείγματος. Σε αυτές τις περιπτώσεις, πρόσθετες γραμμές για τη ρυθμιστική προσαρμογή (1α και 8β του παρόντος υποδείγματος) διασφαλίζουν ότι το ίδρυμα είναι σε θέση να παράσχει την πηγή των μεταβολών στην απαίτηση RWEA/ίδια κεφάλαια βάσει του τελευταίου μέτρου απαίτησης RWA/ίδια κεφάλαια στο τέλος της περιόδου (προηγούμενης ή δημοσιοποίησης), στις γραμμές 1β και 8α του παρόντος υποδείγματος. Σε αυτήν την περίπτωση, οι γραμμές 2, 3, 4, 5, 6, 7 του παρόντος υποδείγματος συνδυάζουν την αξία στις γραμμές 1β και 8α ([5]) του παρόντος υποδείγματος.
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	*VaR* Βασικοί παράγοντες μεταβολών κατά την περίοδο σύμφωνα με τη γραμμή (2) έως (7) του παρόντος υποδείγματος (βάσει εύλογης εκτίμησης), της δυνητικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες σε RWEA που λαμβάνονται από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 1 σημείο β) του ΚΚΑ.
β	*SVaR* Βασικοί παράγοντες μεταβολών κατά την περίοδο σύμφωνα με τη γραμμή (2) έως (7) του παρόντος υποδείγματος (βάσει εύλογης εκτίμησης), της δυνητικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες σε RWEA που λαμβάνονται από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 1 σημείο β) του ΚΚΑ, καθώς και από τυχόν πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές
γ	*IRC* Βασικοί παράγοντες μεταβολών κατά την περίοδο σύμφωνα με τη γραμμή (2) έως (7) του παρόντος υποδείγματος (βάσει εύλογης εκτίμησης), του αυξημένου κινδύνου αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης σε RWEA που λαμβάνονται από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, καθώς και από τυχόν πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές
δ	*Συνολικό μέτρο κατά του κινδύνου* Βασικοί παράγοντες μεταβολών κατά την περίοδο σύμφωνα με τη γραμμή (2) έως (7) του παρόντος υποδείγματος (βάσει εύλογης εκτίμησης), των RWEA του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων που λαμβάνονται από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και από τυχόν πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές
ε	*Άλλα* Βασικοί παράγοντες μεταβολών κατά την περίοδο σύμφωνα με τη γραμμή (2) έως (7) του παρόντος υποδείγματος, των RWEA βάσει προσεγγίσεων υποδειγμάτων που δεν αναφέρονται στις στήλες α) έως δ)
στ	Σύνολο RWEA (α + β + γ + δ + ε)
ζ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (στ x 8 %)

([5]) Βλ. Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών, *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples*, Δεκέμβριος 2019.

Υπόδειγμα EU MR3 – Αξίες ΙΜΑ για χαρτοφυλάκια συναλλαγών: Σταθερός μορφότυπος

9. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο δ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU MR3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	VaR (10 ημερών 99 %) Μέτρο δυνητικής ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λόγω απόφασης της εποπτικής αρχής (για παράδειγμα, σχετικά με τον πολλαπλασιαστή).
1 έως 4	Υψηλότερη/χαμηλότερη/μέση τιμή των ημερήσιων μετρήσεων δυνητικής ζημίας κατά τη διάρκεια της περιόδου και ημερήσια μέτρηση δυνητικής ζημίας στη λήξη της περιόδου.
	SVaR (10 ημερών 99 %) Μέτρο δυνητικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λόγω απόφασης της εποπτικής αρχής (πολλαπλασιαστή).
5 έως 8	Υψηλότερη/χαμηλότερη/μέση τιμή των ημερήσιων μετρήσεων δυνητικής ζημίας υπό ακραίες συνθήκες κατά τη διάρκεια της περιόδου και ημερήσια μέτρηση δυνητικής ζημίας στη λήξη της περιόδου.
	IRC (99,9 %) Αξία του αυξημένου κινδύνου αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λόγω απόφασης της εποπτικής αρχής (πολλαπλασιαστή).
9 έως 12	Υψηλότερη/χαμηλότερη/μέση τιμή των μετρήσεων IRC κατά τη διάρκεια της περιόδου και ημερήσια μέτρηση δυνητικής ζημίας στη λήξη της περιόδου
	Συνολικό μέτρο κατά του κινδύνου (99,9 %) Αξία των χαρτοφυλακίων διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 5 του ΚΚΑ
13 έως 16	Υψηλότερη/χαμηλότερη/μέση τιμή των μετρήσεων των χαρτοφυλακίων διαπραγμάτευσης συσχετίσεων κατά τη διάρκεια της περιόδου και ημερήσια μέτρηση δυνητικής ζημίας στη λήξη της περιόδου
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	Υψηλότερες/χαμηλότερες/μέσες τιμές κατά την περίοδο δημοσιοποίησης και τιμές στο τέλος της περιόδου που αντιστοιχούν στις γραμμές (1) έως (16) του παρόντος υποδείγματος

Υπόδειγμα EU MR4 – Σύγκριση των εκτιμήσεων VaR με κέρδη/ζημίες Ευέλικτο υπόδειγμα

10. Όσον αφορά τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν διάγραμμα που παρουσιάζεται στο παράρτημα XXIX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αναφέρονται στον παρόντα πίνακα.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
	Επεξήγηση
	Στις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ περιλαμβάνεται η αξία του μέτρου κινδύνου που χρησιμοποιείται για κανονιστικούς σκοπούς σύμφωνα με το άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, βαθμονομημένη σε περίοδο διακράτησης 1 ημέρας προς σύγκριση με επίπεδο εμπιστοσύνης 99 % με τα αποτελέσματα διαπραγμάτευσής του ιδρύματος
	Τα ιδρύματα υποβάλλουν ανάλυση των «ακραίων τιμών» (εξαιρέσεις των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων σύμφωνα με το άρθρο 366 του ΚΚΑ) σε αποτελέσματα των εν λόγων δοκιμών, προσδιορίζοντας τις ημερομηνίες και την αντίστοιχη υπέρβαση (VaR-P&L). Η ανάλυση πρέπει να καθορίζει τουλάχιστον τους βασικούς παράγοντες των εξαιρέσεων. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν παρόμοιες συγκρίσεις για την πραγματική P&L και την υποθετική P&L (δηλαδή βάσει υποθετικών αλλαγών στις αξίες χαρτοφυλακίου που θα συνέβαιναν εάν οι θέσεις στο τέλος της ημέρας παραμείνουν αμετάβλητες) σύμφωνα με το άρθρο 366 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν αυτές τις πληροφορίες με πληροφορίες σχετικά με τα πραγματικά κέρδη/ζημίες, ιδίως δε διευκρινίζουν εάν περιλαμβάνουν αποθεματικά και, εάν όχι, πώς ενσωματώνονται τα αποθεματικά στη διαδικασία των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων.

Πίνακας EU ORA – Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Νομική βάση	Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), γ) και δ) του ΚΚΑ	α)	Δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων
Άρθρο 446 του ΚΚΑ	β)	Δημοσιοποίηση των προσεγγίσεων για την εκτίμηση των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων
Άρθρο 446 του ΚΚΑ	γ)	Περιγραφή της χρησιμοποιούμενης προσέγγισης της μεθοδολογίας ΑΜΑ *(κατά περίπτωση)*
Άρθρο 454 του ΚΚΑ	δ)	Δημοσιοποίηση της χρήσης ασφάλισης για τη μείωση του κινδύνου στην εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης *(κατά περίπτωση)*

Υπόδειγμα EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων

Τραπεζικές δραστηριότητες		α	β	γ	δ	ε
		Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
		Έτος-3	Έτος-2	Τελευταίο έτος		
1	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)					
2	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)					
3	*Υπόκεινται στην TSA:*					
4	*Υπόκεινται στην ASA:*					
5	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)					

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXII

Οδηγίες για τα υποδείγματα δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων

Πίνακας EU ORA – Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο. Ευέλικτος πίνακας

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στον παρόντα πίνακα κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1, του άρθρου 446 και του άρθρου 454 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ»).

2. Τα ιδρύματα ακολουθούν τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για να συμπληρώσουν τον πίνακα δημοσιοποίησης του λειτουργικού κινδύνου EU ORA, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	**Δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών της διαχείρισης κινδύνων** Σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τους στόχους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου για τον λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων: — των στρατηγικών και των διαδικασιών, — της δομής και της οργάνωσης του τμήματος διαχείρισης κινδύνου για τον λειτουργικό κίνδυνο, — των μετρήσεων και του ελέγχου του κινδύνου, — της αναφοράς σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο, — των πολιτικών αντιστάθμισης και μείωσης του λειτουργικού κινδύνου.
β)	**Δημοσιοποίηση των προσεγγίσεων για την εκτίμηση των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων** Τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο και των μεθόδων για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Σε περίπτωση μερικής χρήσης μεθοδολογιών, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το πεδίο εφαρμογής και την κάλυψη των διαφόρων μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται.
γ)	**Περιγραφή της χρησιμοποιούμενης προσέγγισης της μεθοδολογίας ΑΜΑ** (κατά περίπτωση) Τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 312 παράγραφος 2 του ΚΚΑ δημοσιοποιούν περιγραφή της χρησιμοποιούμενης μεθοδολογίας, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των προτύπων για τα εξωτερικά και εσωτερικά δεδομένα που αναφέρονται στο άρθρο 322 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ.
δ)	**Δημοσιοποίηση της χρήσης ασφάλισης για τη μείωση του κινδύνου στην εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης** (κατά περίπτωση) Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τη χρήση ασφαλίσεων και άλλου μηχανισμού μεταφοράς κινδύνου προς μείωση του λειτουργικού κινδύνου κατά τη χρήση εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης σύμφωνα με το άρθρο 454 του ΚΚΑ.

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

Υπόδειγμα EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων Προκαθορισμένο υπόδειγμα

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 446 και 454 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος δημοσιοποίησης του λειτουργικού κινδύνου EU OR1, όπως παρατίθεται στο παράρτημα XXXI του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρέχονται πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 [για τον λειτουργικό κίνδυνο με βάση την προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA), την τυποποιημένη προσέγγιση (TSA), την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA) και τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)] του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙΙ του ΚΚΑ.

4. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τις BIA, TSA και/ή ASA προσδιορίζουν στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα εάν οι πληροφορίες στο τέλος του οικονομικού έτους που χρησιμοποιούν για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων: α) βασίζονται σε ελεγμένα στοιχεία, ή: β) σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμα, βασίζονται σε επιχειρησιακές εκτιμήσεις. Στην τελευταία περίπτωση, τα ιδρύματα προσδιορίζουν κάθε εξαιρετική περίσταση που οδήγησε σε μεταβολές σε αυτά τα στοιχεία (π.χ. πρόσφατες εξαγορές ή εκχωρήσεις οντοτήτων ή δραστηριοτήτων).

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του υποδείγματος δημοσιοποίησης EU OR1	
Στήλη	**Επεξήγηση**
α, β, γ	**Σχετικός δείκτης** Ο όρος «σχετικός δείκτης» αφορά «το άθροισμα των στοιχείων» στο τέλος του οικονομικού έτους, όπως ορίζεται στον πίνακα 1 (για ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη BIA) που περιλαμβάνεται στο άρθρο 316 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την TSA ή την ASA, ο «σχετικός δείκτης» στο τέλος του οικονομικού έτους όπως ορίζεται στα άρθρα 317 έως 319 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τον σχετικό δείκτη για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (προσέγγιση βασικού δείκτη, τυποποιημένη και εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση – BIA, TSA και ASA) δημοσιοποιούν τον σχετικό δείκτη για τα αντίστοιχα έτη στις στήλες α έως γ του παρόντος υποδείγματος. Επίσης, στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης τον σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Οι τράπεζες AMA δημοσιοποιούν επίσης τον σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε AMA. Εάν το ίδρυμα διαθέτει δεδομένα «σχετικού δείκτη» για λιγότερο από 3 έτη, τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα (ελεγμένα στοιχεία) ταξινομούνται κατά προτεραιότητα στις αντίστοιχες στήλες του υποδείγματος. Εάν, παραδείγματος χάριν, υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα μόνο για ένα έτος, δημοσιοποιούνται στη στήλη γ του παρόντος υποδείγματος. Εάν κρίνεται εύλογο, οι μελλοντοστραφείς εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στη συνέχεια στη στήλη β (εκτίμηση επόμενου έτους) και στη στήλη α (εκτίμηση μεθεπόμενου έτους) του παρόντος υποδείγματος. Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα «σχετικού δείκτη», το ίδρυμα δύναται να δημοσιοποιεί μελλοντοστραφείς επιχειρησιακές εκτιμήσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
δ	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων** Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με τη χρησιμοποιούμενη προσέγγιση και σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του ΚΚΑ. Το ποσό που προκύπτει δημοσιοποιείται στη στήλη δ του παρόντος υποδείγματος.
ε	**Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο** Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης δ του παρόντος υποδείγματος πολλαπλασιαζόμενες επί 12,5.
Γραμμή	**Επεξήγηση**
1	**Δραστηριότητες τραπεζικής που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)** Στη συγκεκριμένη γραμμή παρουσιάζονται τα ποσά που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (άρθρα 315 και 316 του ΚΚΑ).

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του υποδείγματος δημοσιοποίησης EU OR1	
Στήλη	**Επεξήγηση**
2	**Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)** Στη συγκεκριμένη γραμμή παρουσιάζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρα 317 έως 320 του ΚΚΑ).
3	**Που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA):** Σε περίπτωση χρήσης της TSA, ο σχετικός δείκτης για κάθε αντίστοιχο έτος περιλαμβάνει όλους τους επιχειρησιακούς τομείς όπως ορίζονται στον πίνακα 2 που περιλαμβάνεται στο άρθρο 317 του ΚΚΑ.
4	**Που υπόκειται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA):** Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την ASA (άρθρο 319 του ΚΚΑ) δημοσιοποιούν τον σχετικό δείκτη για τα αντίστοιχα έτη.
5	**Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)** Δημοσιοποιούνται τα σχετικά δεδομένα για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (άρθρο 312 παράγραφος 2 και άρθρα 321 έως 323 του ΚΚΑ). Στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων σύμφωνα με το άρθρο 314 του ΚΚΑ, δημοσιοποιείται επίσης ο σχετικός δείκτης για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Οι τράπεζες AMA δημοσιοποιούν επίσης τον σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε AMA.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXIII

Πίνακας EU REMA – Πολιτική αποδοχών

Τα ιδρύματα περιγράφουν τα κύρια στοιχεία της πολιτικής αποδοχών τους και τον τρόπο εφαρμογής της πολιτικής αυτής. Ειδικότερα, περιγράφονται τα ακόλουθα στοιχεία, κατά περίπτωση:

Ποιοτικές δημοσιοποιήσεις
α) Πληροφορίες σχετικά με τους φορείς που επιβλέπουν τις αποδοχές. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — το όνομα, τη σύνθεση και την εντολή του κύριου φορέα (φορέας διαχείρισης ή επιτροπή αποδοχών, κατά περίπτωση) που επιβλέπει την πολιτική αποδοχών και τον αριθμό των συνεδριάσεων που πραγματοποίησε ο κύριος φορέας κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους — τους εξωτερικούς συμβούλους των οποίων ζητήθηκε η συμβουλή, τον φορέα που τους την ανέθεσε και σε ποιους τομείς του πλαισίου αποδοχών — περιγραφή του πεδίου εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών του ιδρύματος (π.χ. ανά περιφέρεια, επιχειρησιακούς τομείς), συμπεριλαμβανομένου του βαθμού στον οποίο εφαρμόζεται σε θυγατρικές και υποκαταστήματα που βρίσκονται σε τρίτες χώρες — περιγραφή του προσωπικού ή των κατηγοριών προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων.
β) Πληροφορίες σχετικά με τον σχεδιασμό και τη δομή του συστήματος αποδοχών για τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — επισκόπηση των βασικών χαρακτηριστικών και στόχων της πολιτικής αποδοχών και πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό της πολιτικής αποδοχών και τον ρόλο των σχετικών ενδιαφερομένων — πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίδοσης και την εκ των προτέρων και εκ των υστέρων προσαρμογή του κινδύνου — κατά πόσον το διοικητικό όργανο ή η επιτροπή αποδοχών, όπου έχει συσταθεί, εξέτασαν την πολιτική αποδοχών του ιδρύματος κατά το παρελθόν έτος και, εάν το έπραξαν, επισκόπηση των τυχόν μεταβολών που επήλθαν, τους λόγους για τις μεταβολές αυτές και τον αντίκτυπό τους στις αποδοχές — πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα διασφαλίζει ότι το προσωπικό στα τμήματα εσωτερικού ελέγχου αμείβεται ανεξάρτητα από τις επιχειρήσεις που εποπτεύει — πολιτικές και κριτήρια που εφαρμόζονται για την απόδοση εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών και αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης.
γ) Περιγραφή των τρόπων με τους οποίους λαμβάνονται υπόψη οι τρέχοντες και οι μελλοντικοί κίνδυνοι κατά τις διαδικασίες αποδοχών. Στις δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνεται επισκόπηση των βασικών κινδύνων, της μέτρησής τους και του τρόπου με τον οποίο τα μέτρα αυτά επηρεάζουν τις αποδοχές.
δ) Η αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της ΟΚΑ.

Ποιοτικές δημοσιοποιήσεις
ε) Περιγραφή των τρόπων με τους οποίους το ίδρυμα επιδιώκει να συνδέσει την επίδοση κατά τη διάρκεια της περιόδου μέτρησης της επίδοσης με τα επίπεδα αποδοχών. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — επισκόπηση των κύριων κριτηρίων και δεικτών μέτρησης επιδόσεων για το ίδρυμα, τους επιχειρηματικούς τομείς και τα άτομα — επισκόπηση του τρόπου με τον οποίο τα ποσά των ατομικών μεταβλητών αποδοχών συνδέονται με τις επιδόσεις σε επίπεδο ιδρύματος και σε ατομικό επίπεδο — πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της ισορροπίας μεταξύ των διαφόρων τύπων μέσων που αποδίδονται, συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων μέσων — πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που θα εφαρμόσει το ίδρυμα για την προσαρμογή των μεταβλητών αποδοχών σε περίπτωση που οι δείκτες μέτρησης επιδόσεων είναι ανεπαρκείς, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων του ιδρύματος για τον προσδιορισμό των δεικτών "ανεπαρκούς" επίδοσης.
στ) Περιγραφή των τρόπων με τους οποίους το ίδρυμα επιδιώκει να προσαρμόσει τις αποδοχές ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι μακροπρόθεσμες επιδόσεις. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — επισκόπηση της πολιτικής του ιδρύματος σχετικά με την αναβολή εξόφλησης, τις πληρωμές σε μέσα, τις περιόδους διακράτησης και την κατοχύρωση μεταβλητών αποδοχών, μεταξύ άλλων όπου υπάρχει διαφορά μεταξύ του προσωπικού ή κατηγοριών προσωπικού — πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια του ιδρύματος για τις εκ των υστέρων προσαρμογές (επιβάρυνση κατά την αναβολή και ανάκτηση μετά την κατοχύρωση, εάν επιτρέπεται από την εθνική νομοθεσία) — κατά περίπτωση, απαιτήσεις συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο που ενδέχεται να επιβάλλονται σε συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού.
ζ) Περιγραφή των κύριων παραμέτρων και του σκεπτικού για κάθε σύστημα μεταβλητών συνιστωσών και κάθε άλλη μη χρηματική παροχή σύμφωνα με το άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — πληροφορίες σχετικά με τους ειδικούς δείκτες επίδοσης που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των μεταβλητών συνιστωσών των αποδοχών και με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της ισορροπίας μεταξύ των διαφόρων τύπων μέσων που αποδίδονται, συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, μέσων συνδεδεμένων με μετοχές, ισοδύναμων μη ρευστών μέσων, δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων μέσων.
η) Κατόπιν αιτήματος του οικείου κράτους μέλους ή της οικείας αρμόδιας αρχής, οι συνολικές αποδοχές καθενός από τα μέλη του διοικητικού οργάνου ή τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη.
θ) Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον το ίδρυμα επωφελείται από την παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 94 παράγραφος 3 της ΟΚΑ, σύμφωνα με το άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ. — Για τους σκοπούς του παρόντος σημείου, τα ιδρύματα που απολαύουν της εν λόγω παρέκκλισης δηλώνουν εάν βασίζεται στο στοιχείο α) και/ή στο στοιχείο β) του άρθρου 94 παράγραφος 3 της ΟΚΑ. Αναφέρουν επίσης για ποια από τις αρχές αποδοχών εφαρμόζουν την παρέκκλιση ή τις παρεκκλίσεις, τον αριθμό των μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την παρέκκλιση ή τις παρεκκλίσεις και τις συνολικές αποδοχές τους, με διάκριση σε σταθερές και μεταβλητές αποδοχές.
ι) Τα μεγάλα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές των συλλογικών διοικητικών οργάνων τους, με διάκριση μεταξύ των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με το άρθρο 450 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος

			α	β	γ	δ
			Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
1	Σταθερές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού				
2		Συνολικές σταθερές αποδοχές				
3		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών				
4		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
EU-4α		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας				
5		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
EU-5x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα				
6		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
7		Εκ των οποίων: άλλες μορφές				
8		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				

			α	β	γ	δ
			Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
9	Μεταβλητές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού				
10		Συνολικές μεταβλητές αποδοχές				
11		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών				
12		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-4α		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας				
EU-4α		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-13β		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
EU-14β		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-14x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα				
EU-14y		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
15		Εκ των οποίων: άλλες μορφές				
16		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
17	Συνολικές αποδοχές (2 + 10)					

Υπόδειγμα EU REM2 – Ειδικές πληρωμές σε προσωπικό οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)

		α	β	γ	δ
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
	Αποδόσεις εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών				
1	Αποδόσεις εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών – Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού				
2	Αποδόσεις εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών – Συνολικό ποσό				
3	Εκ των οποίων, αποδόσεις εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, οι οποίες δεν λαμβάνονται υπόψη στο ανώτατο όριο μπόνους				
	Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και καταβλήθηκαν στη διάρκεια του οικονομικού έτους				
4	Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και καταβλήθηκαν στη διάρκεια του οικονομικού έτους – Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού				
5	Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και καταβλήθηκαν στη διάρκεια του οικονομικού έτους – Συνολικό ποσό				
	Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους				
6	Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους – Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού				
7	Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους – Συνολικό ποσό				
8	Εκ των οποίων καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους				
9	Εκ των οποίων αναβλήθηκαν				
10	Εκ των οποίων αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, οι οποίες δεν λαμβάνονται υπόψη στο ανώτατο όριο μπόνους				
11	Εκ των οποίων η υψηλότερη αποζημίωση που έχει αποδοθεί σε μεμονωμένο άτομο				

Υπόδειγμα EU REM3 – Αναβαλλόμενες αποδοχές

		α	β	γ	δ	ε	στ	EU - ζ	EU - η
	Αναβαλλόμενες και διακρατούμενες αποδοχές	Συνολικό ποσό αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκε για προηγούμενες περιόδους επίδοσης	Εκ των οποίων λόγω κατοχύρωσης κατά το οικονομικό έτος	Εκ των οποίων κατοχύρωση σε επόμενα οικονομικά έτη	Ποσό προσαρμογής επίδοσης που πραγματοποιήθηκε κατά το οικονομικό έτος σε αναβαλλόμενες αποδοχές λόγω κατοχύρωσης κατά το οικονομικό έτος	Ποσό προσαρμογής επίδοσης που πραγματοποιήθηκε κατά το οικονομικό έτος σε αναβαλλόμενες αποδοχές λόγω κατοχύρωσης σε επόμενα έτη επίδοσης	Συνολικό ποσό προσαρμογής κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους λόγω εκ των υστέρων έμμεσων προσαρμογών (δηλ. μεταβολές της αξίας των αναβαλλόμενων αποδοχών λόγω των μεταβολών των τιμών των μέσων)	Συνολικό ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκαν πριν από το οικονομικό έτος, το οποίο καταβλήθηκε πραγματικά εντός του οικονομικού έτους	Συνολικό ποσό αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκαν για προηγούμενη περίοδο επιδόσεων, το οποίο έχει κατοχυρωθεί αλλά υπόκειται σε περιόδους διακράτησης
1	Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα								
2	Βάσει μετρητών								
3	Μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας								
4	Μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα								
5	Άλλα μέσα								
6	Άλλες μορφές								
7	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα								
8	Βάσει μετρητών								
9	Μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας								
10	Μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα								
11	Άλλα μέσα								

		α	β	γ	δ	ε	στ	EU - ζ	EU - η
	Αναβαλλόμενες και διακρατούμενες αποδοχές	Συνολικό ποσό αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκε για προηγούμενες περιόδους επίδοσης	Εκ των οποίων λόγω κατοχύρωσης κατά το οικονομικό έτος	Εκ των οποίων κατοχύρωση σε επόμενα οικονομικά έτη	Ποσό προσαρμογής επίδοσης που πραγματοποιήθηκε κατά το οικονομικό έτος σε αναβαλλόμενες αποδοχές λόγω κατοχύρωσης κατά το οικονομικό έτος	Ποσό προσαρμογής επίδοσης που πραγματοποιήθηκε κατά το οικονομικό έτος σε αναβαλλόμενες αποδοχές λόγω κατοχύρωσης σε επόμενα έτη επίδοσης	Συνολικό ποσό προσαρμογής κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους λόγω εκ των υστέρων έμμεσων προσαρμογών (δηλ. μεταβολές της αξίας των αναβαλλόμενων αποδοχών λόγω των μεταβολών των τιμών των μέσων)	Συνολικό ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκαν πριν από το οικονομικό έτος, το οποίο καταβλήθηκε πραγματικά εντός του οικονομικού έτους	Συνολικό ποσό αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκαν για προηγούμενη περίοδο επιδόσεων, το οποίο έχει κατοχυρωθεί αλλά υπόκειται σε περιόδους διακράτησης
12	Άλλες μορφές								
13	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη								
14	Βάσει μετρητών								
15	Μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας								
16	Μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα								
17	Άλλα μέσα								
18	Άλλες μορφές								
19	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού								
20	Βάσει μετρητών								
21	Μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας								
22	Μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα								
23	Άλλα μέσα								
24	Άλλες μορφές								
25	Συνολικό ποσό								

Υπόδειγμα EU REM4 – Αποδοχές 1 εκατ. EUR ή περισσότερο ετησίως

		α
	EUR	Τα υψηλά αμειβόμενα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού, όπως ορίζονται στο άρθρο 450 στοιχείο θ) του ΚΚΑ
1	1 000 000 έως κάτω από 1 500 000	
2	1 500 000 έως κάτω από 2 000 000	
3	2 000 000 έως κάτω από 2 500 000	
4	2 500 000 έως κάτω από 3 000 000	
5	3 000 000 έως κάτω από 3 500 000	
6	3 500 000 έως κάτω από 4 000 000	
7	4 000 000 έως κάτω από 4 500 000	
8	4 500 000 έως κάτω από 5 000 000	
9	5 000 000 έως κάτω από 6 000 000	
10	6 000 000 έως κάτω από 7 000 000	
11	7 000 000 έως κάτω από 8 000 000	
x	Να επεκταθεί, κατά περίπτωση, εάν απαιτούνται πρόσθετα μισθολογικά κλιμάκια.	

Υπόδειγμα EU REM5 – Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
		Αποδοχές διοικητικού οργάνου			Επιχειρησιακοί τομείς						
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Σύνολο διοικητικού οργάνου	Επενδυτική τραπεζική	Λιανική τραπεζική	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	Εταιρικά τμήματα	Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	Όλα τα άλλα	Σύνολο
1	Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										
2	Εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου										
3	Εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη										
4	Εκ των οποίων: άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού										
5	Συνολικές αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										
6	Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές										
7	Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές										

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXIV

Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση υποδειγμάτων πολιτικής αποδοχών

Πίνακας EU REMA – Πολιτική αποδοχών: Ευέλικτος μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), γ), δ), ε), στ), ι) και ια) και στο άρθρο 450 παράγραφος 2 του ΚΚΑ [1] ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU REMA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXXIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

2. Ο πίνακας αυτός είναι ευέλικτος στη μορφή. Σε περίπτωση που τα ιδρύματα εφαρμόζουν διαφορετικό μορφότυπο, παρέχουν πληροφορίες συγκρίσιμες με τις πληροφορίες που απαιτούνται στον παρόντα πίνακα, με παρόμοιο επίπεδο διασποράς και περιλαμβάνοντας όλες τις απαιτούμενες ουσιαστικές πληροφορίες.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος πίνακα και των υποδειγμάτων που εξηγούνται στο παρόν παράρτημα, ως απόδοση νοείται η καταβολή μεταβλητών αποδοχών για μια συγκεκριμένη δεδουλευμένη περίοδο, ανεξάρτητα από την πραγματική χρονική στιγμή κατά την οποία αποδίδεται το καταβαλλόμενο ποσό.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	Πληροφορίες σχετικά με τους φορείς που επιβλέπουν τις αποδοχές. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — το όνομα, τη σύνθεση και την εντολή του κύριου φορέα (φορέας διαχείρισης και επιτροπή αποδοχών, όπου έχει συσταθεί) που επιβλέπει την πολιτική αποδοχών και τον αριθμό των συνεδριάσεων που πραγματοποίησε ο κύριος φορέας κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, — τους εξωτερικούς συμβούλους των οποίων ζητήθηκε η συμβουλή, τον φορέα που την ανάθεση και σε ποιους τομείς του πλαισίου αποδοχών, — περιγραφή του πεδίου εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών του ιδρύματος (π.χ. ανά περιφέρεια, επιχειρησιακούς τομείς), συμπεριλαμβανομένου του βαθμού στον οποίο εφαρμόζεται σε θυγατρικές και υποκαταστήματα που βρίσκονται σε τρίτες χώρες, — περιγραφή του προσωπικού ή των κατηγοριών προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (εντοπιζόμενο προσωπικό).
β)	Πληροφορίες σχετικά με τον σχεδιασμό και τη δομή του συστήματος αποδοχών για το εντοπιζόμενο προσωπικό. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — επισκόπηση των βασικών χαρακτηριστικών και στόχων της πολιτικής αποδοχών και πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό της πολιτικής αποδοχών και τον ρόλο των σχετικών ενδιαφερομένων (π.χ. συνεδρίαση των μετόχων), — πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίδοσης και την εκ των προτέρων και εκ των υστέρων προσαρμογή του κινδύνου, — κατά πόσον το διοικητικό όργανο και η επιτροπή αποδοχών, όπου έχει συσταθεί, εξέτασαν την πολιτική αποδοχών του ιδρύματος κατά το παρελθόν έτος και, εάν το έπραξαν, επισκόπηση των τυχόν μεταβολών που επήλθαν, τους λόγους για τις μεταβολές αυτές και τον αντίκτυπό τους στις αποδοχές, — πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα διασφαλίζει ότι το προσωπικό στα τμήματα εσωτερικού ελέγχου αμείβεται ανεξάρτητα από τις επιχειρήσεις που εποπτεύει, — τις πολιτικές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται για την απόδοση εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών και αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης.

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

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
γ)	Περιγραφή των τρόπων με τους οποίους λαμβάνονται υπόψη οι τρέχοντες και οι μελλοντικοί κίνδυνοι κατά τις διαδικασίες αποδοχών Στις δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνεται επισκόπηση των βασικών κινδύνων, της μέτρησής τους και του τρόπου με τον οποίο τα μέτρα αυτά επηρεάζουν τις αποδοχές.
δ)	Την αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ [2]
ε)	Περιγραφή των τρόπων με τους οποίους το ίδρυμα επιδιώκει να συνδέσει την επίδοση κατά τη διάρκεια της περιόδου μέτρησης της επίδοσης με τα επίπεδα αποδοχών Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — επισκόπηση των κύριων κριτηρίων επίδοσης και μετρήσεων για τα ιδρύματα, τους επιχειρησιακούς τομείς και τα άτομα — επισκόπηση του τρόπου με τον οποίο τα ποσά των μεμονωμένων μεταβλητών αποδοχών συνδέονται με την επίδοση σε επίπεδο ιδρύματος και τη μεμονωμένη επίδοση — πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της ισορροπίας μεταξύ των διαφόρων τύπων μέσων που αποδίδονται, συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ισοδύναμου δικαιώματος ιδιοκτησίας, δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων μέσων — πληροφορίες για τα μέτρα που θα εφαρμόσει το ίδρυμα για την προσαρμογή των μεταβλητών αποδοχών σε περίπτωση που οι μετρήσεις επίδοσης είναι αδύναμες, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων του ιδρύματος για τον προσδιορισμό των μετρήσεων επίδοσης όταν οι μετρήσεις επίδοσης θεωρούνται «αδύναμες». Σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) της ΟΚΑ, για την καταβολή ή την κατοχύρωσή τους, οι μεταβλητές αποδοχές πρέπει να αιτιολογούνται βάσει της επίδοσης του ιδρύματος, της επιχειρησιακής μονάδας και του εκάστοτε ατόμου. Τα ιδρύματα επεξηγούν τα κριτήρια/κατώτατα όρια βάσει των οποίων προσδιορίζουν ότι η επίδοση είναι αδύναμη και ότι δεν δικαιολογεί να μπορούν να καταβληθούν ή να κατοχυρωθούν οι μεταβλητές αποδοχές.
στ)	Περιγραφή των τρόπων με τους οποίους το ίδρυμα επιδιώκει να προσαρμόσει τις αποδοχές ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι μακροπρόθεσμες επιδόσεις Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — επισκόπηση της πολιτικής του ιδρύματος σχετικά με την αναβολή εξόφλησης, τις πληρωμές σε μέσα, τις περιόδους διατήρησης και την κατοχύρωση μεταβλητών αποδοχών, μεταξύ άλλων όπου υπάρχει διαφορά μεταξύ του προσωπικού ή κατηγοριών προσωπικού — πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια του ιδρύματος για τις εκ των υστέρων προσαρμογές (επιβάρυνση κατά την αναβολή και ανάκτηση μετά την κατοχύρωση, εάν επιτρέπεται από την εθνική νομοθεσία) — κατά περίπτωση, απαιτήσεις συμμετοχής που ενδέχεται να επιβάλλονται στο εντοπιζόμενο προσωπικό.
ζ)	Περιγραφή των κύριων παραμέτρων και του σκεπτικού για οποιοδήποτε σχήμα μεταβλητών συνιστωσών και οποιοδήποτε άλλο μη ταμειακό όφελος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ. Οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν: — Πληροφορίες σχετικά με τους ειδικούς δείκτες κινδύνου/επίδοσης που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των μεταβλητών συνιστωσών των αποδοχών και με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της ισορροπίας μεταξύ των διαφόρων τύπων μέσων που αποδίδονται, συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, μέσων συνδεδεμένων με μετοχές, ισοδύναμων μη ρευστών μέσων, δικαιωμάτων προαίρεσης και άλλων μέσων.
η)	Κατόπιν αιτήματος του οικείου κράτους μέλους ή της οικείας αρμόδιας αρχής, τις συνολικές αποδοχές καθενός από τα μέλη του διοικητικού οργάνου ή των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ

[2] 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).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
θ)	Πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον το ίδρυμα επωφελείται από την παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 94 παράγραφος 3 της ΟΚΑ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ Για τους σκοπούς του παρόντος σημείου, τα ιδρύματα που απολαύουν τέτοιας παρέκκλισης δηλώνουν εάν βασίζεται στο στοιχείο α) και/ή στο στοιχείο β) του άρθρου 94 παράγραφος 3 της ΟΚΑ. Επίσης, αναφέρουν για ποιες από τις σχετικές με τις αποδοχές απαιτήσεις εφαρμόζουν την παρέκκλιση ή τις παρεκκλίσεις [δηλαδή, το στοιχείο ιβ) και/ή ιγ) και/ή ιε) του άρθρου 94 παράγραφος 1 της ΟΚΑ], τον αριθμό των μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την παρέκκλιση ή τις παρεκκλίσεις και το σύνολο των αποδοχών τους, με διάκριση σε σταθερές και μεταβλητές αποδοχές.
ι)	Τα μεγάλα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές του συλλογικού διοικητικού οργάνου τους, διαφοροποιώντας μεταξύ εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 450 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος: Σταθερός μορφότυπος

4. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU REM1, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXIII του παρόντος κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, κατ' εφαρμογή του άρθρου 450 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημεία i)-ii) του ΚΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1 και 9	Αριθμός των μελών του εντοπιζόμενου προσωπικού Ο αριθμός των μελών του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 92 της ΟΚΑ και με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής σχετικά με το εντοπιζόμενο προσωπικό ([3]) προς εφαρμογή του άρθρου 94 παράγραφος 2 της ΟΚΑ (εντοπιζόμενο προσωπικό) και τα οποία μέλη είναι δικαιούχοι των συνιστωσών αμοιβών που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα. Υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την προσέγγιση ΙΠΕ (ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης) για εντοπιζόμενο προσωπικό εκτός των μελών του διοικητικού οργάνου, όπου οι αριθμοί αποκαλύπτονται ως δυναμικό.
2	Συνολικές σταθερές αποδοχές Άθροισμα ποσών στις γραμμές 3 έως 7 του παρόντος υποδείγματος
3	Εκ των οποίων: βάσει μετρητών Το ποσό των αποδοχών βάσει μετρητών εντός των σταθερών αποδοχών
EU-4α	Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας Το άθροισμα των ποσών των μετοχών ή των ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, με την επιφύλαξη της νομικής δομής του οικείου ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο i) της ΟΚΑ, εντός των σταθερών αποδοχών.
5	Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα Το άθροισμα των ποσών των συνδεδεμένων με μετοχές μέσων ή των ισοδύναμων μη ρευστών μέσων που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο i) της ΟΚΑ, εντός των σταθερών αποδοχών
EU-5κδ	Εκ των οποίων: άλλα μέσα Το ποσό των άλλων μέσων που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο ii) της ΟΚΑ, εντός των σταθερών αποδοχών

([3]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 604/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 4ης Μαρτίου 2014, που συμπληρώνει την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τα ποιοτικά και τα κατάλληλα ποσοτικά κριτήρια εντοπισμού κατηγοριών υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος (ΕΕ L 167 της 6.6.2014, σ. 30)

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
7	Εκ των οποίων: άλλες μορφές Τα ποσά των σταθερών αποδοχών που αποδίδονται για το οικονομικό έτος και διαφέρουν από τα δημοσιοποιούμενα σε άλλες γραμμές υπό την επικεφαλίδα των συνολικών σταθερών αποδοχών Θα μπορούσε να περιλαμβάνει τις αναλογικές τακτικές συνταξιοδοτικές εισφορές ή τις παροχές (όταν οι εν λόγω παροχές δεν λαμβάνουν υπόψη κριτήρια επίδοσης) που αναφέρονται στην αιτιολογική σκέψη 64 της ΟΚΑ ή άλλες μορφές αποδοχών, όπως τα επιδόματα αυτοκινήτου.
10	Συνολικές μεταβλητές αποδοχές Άθροισμα ποσών στις γραμμές 11, EU-13α, EU-13β, EU-14κδ και 15 του παρόντος υποδείγματος Το άθροισμα όλων των συνιστωσών αποδοχών που δεν είναι σταθερές αποδοχές το οποίο δημοσιοποιείται στη γραμμή 2 του παρόντος υποδείγματος, συμπεριλαμβανομένων των εγγυημένων μεταβλητών ποσών και των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του εν λόγω έτους.
11	Εκ των οποίων: βάσει μετρητών Το ποσό των αποδοχών βάσει μετρητών εντός των μεταβλητών αποδοχών
12, EU-14α, EU-14β, EU-14κε και 16	Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες Τα ποσά των μεταβλητών αποδοχών ανά διαφορετικό τύπο συνιστώσας που αναβάλλονται, καθοριζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ.
EU-13α	Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας Το άθροισμα των ποσών των μετοχών ή των ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, με την επιφύλαξη της νομικής δομής του οικείου ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο i) της ΟΚΑ, εντός των μεταβλητών αποδοχών.
EU-13β	Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα Το άθροισμα των ποσών των συνδεδεμένων με μετοχές μέσων ή των ισοδύναμων μη ρευστών μέσων που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο i) της ΟΚΑ, εντός των μεταβλητών αποδοχών
EU-14κδ	Εκ των οποίων: άλλα μέσα Το ποσό των άλλων μέσων που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο ii) της ΟΚΑ, εντός των μεταβλητών αποδοχών
15	Εκ των οποίων: άλλες μορφές Τα ποσά των μεταβλητών αποδοχών που αποδίδονται για το οικονομικό έτος και διαφέρουν από τα δημοσιοποιούμενα σε άλλες γραμμές υπό την επικεφαλίδα των μεταβλητών αποδοχών
17	Συνολικές αποδοχές Άθροισμα ποσών στις γραμμές 2 και 10 του παρόντος υποδείγματος
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	Εποπτική λειτουργία του διοικητικού οργάνου Το διοικητικό όργανο υπό την εποπτική αρμοδιότητά του, δηλαδή ως το διοικητικό όργανο που ασκεί τον ρόλο του επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 8) της ΟΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες βάσει του δυναμικού. Σύμφωνα με το άρθρο 13 του ΚΚΑ, τα μητρικά ιδρύματα της ΕΕ δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες βάσει της ενοποιημένης κατάστασής τους και οι μεγάλες θυγατρικές των μητρικών ιδρυμάτων της ΕΕ δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες σε μεμονωμένη βάση ή, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και με την ΟΚΑ, σε υποενοποιημένη βάση. Η οντότητα που δημοσιοποιεί περιλαμβάνει σε αυτήν τη στήλη πληροφορίες σχετικά με το διοικητικό της όργανο. Εάν, σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 13 του ΚΚΑ, η δημοσιοποίηση γίνεται σε ενοποιημένο ή υποενοποιημένο επίπεδο, οι πληροφορίες σχετικά με το εντοπιζόμενο προσωπικό των διοικητικών οργάνων των θυγατρικών δημοσιοποιούνται στον σχετικό επιχειρησιακό τομέα

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
β	Διαχειριστική λειτουργία του διοικητικού οργάνου Τα μέλη του διοικητικού οργάνου τα οποία είναι υπεύθυνα για τις διαχειριστικές του λειτουργίες Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες βάσει του δυναμικού. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες βάσει του δυναμικού. Σύμφωνα με το άρθρο 13 του ΚΚΑ. Τα μητρικά ιδρύματα της ΕΕ δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες βάσει της ενοποιημένης κατάστασής τους και οι μεγάλες θυγατρικές των μητρικών ιδρυμάτων της ΕΕ δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες σε μεμονωμένη βάση ή, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και με την ΟΚΑ, σε υποενοποιημένη βάση. Η οντότητα που δημοσιοποιεί περιλαμβάνει σε αυτήν τη στήλη πληροφορίες σχετικά με το διοικητικό της όργανο. Εάν, σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 13 του ΚΚΑ, η δημοσιοποίηση γίνεται σε ενοποιημένο ή υποενοποιημένο επίπεδο, οι πληροφορίες σχετικά με το εντοπιζόμενο προσωπικό των διοικητικών οργάνων των θυγατρικών δημοσιοποιούνται στον σχετικό επιχειρησιακό τομέα
γ	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη Ανώτερα διευθυντικά στελέχη όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο 9) της ΟΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των ανώτερων διευθυντικών στελεχών που δεν δημοσιοποιούνται από το διοικητικό όργανο στη διαχειριστική του λειτουργία και ως άλλο εντοπιζόμενο προσωπικό. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες βάσει της προσέγγισης ΙΠΕ.
δ	Άλλο εντοπιζόμενο προσωπικό Άλλο προσωπικό εκτός του διοικητικού οργάνου στην εποπτική του λειτουργία ή στη διαχειριστική του λειτουργία, και εκτός των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για το εντοπιζόμενο προσωπικό κατ' εφαρμογή του άρθρου 94 παράγραφος 2 της ΟΚΑ και, κατά περίπτωση, επιπλέον βάσει κριτηρίων των ιδρυμάτων Τα ιδρύματα μπορούν να περιλαμβάνουν σε αυτό το υπόδειγμα την ανάλυση κατά επιχειρησιακούς τομείς που προτείνονται στο υπόδειγμα EU REM5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες βάσει της προσέγγισης ΙΠΕ.

Υπόδειγμα EU REM2 – Ειδικές πληρωμές σε προσωπικό οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (εντοπιζόμενο προσωπικό): Σταθερός μορφότυπος

5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημεία v)-vii) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU REM2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXXIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1, 4 και 6	**Αριθμός των μελών του εντοπιζόμενου προσωπικού** Ο αριθμός των μελών του εντοπιζόμενου προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 92 της ΟΚΑ και με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής σχετικά με το εντοπιζόμενο προσωπικό προς εφαρμογή του άρθρου 94 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, για κάθε συγκεκριμένη συνιστώσα αποδοχών Για τις στήλες α και β (διοικητικό όργανο) του παρόντος υποδείγματος, η αξία βασίζεται στο δυναμικό. Για τις στήλες γ και δ του παρόντος υποδείγματος, η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο ΙΠΕ (ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης). Η γραμμή 4 του παρόντος υποδείγματος αφορά αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (τρέχον έτος), ενώ η γραμμή 6 του παρόντος υποδείγματος αφορά αποδοθείσες κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (τρέχον έτος).
2	**Αποδόσεις εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών – Συνολικό ποσό** Το ποσό των αποδόσεων εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της ΟΚΑ.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
3	**Εκ των οποίων, αποδόσεις εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, οι οποίες δεν λαμβάνονται υπόψη στο ανώτατο όριο μπόνους** Τα ποσά των αποδόσεων εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της ΟΚΑ και αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (τρέχον έτος), οι οποίες δεν λαμβάνονται υπόψη στο ανώτατο όριο μπόνους Όσον αφορά τις δημοσιοποιούμενες πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και στοιχείο η) σημεία v)-vi) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δηλώνουν σαφώς εάν οι συνολικές ποσοτικές πληροφορίες για τις αμοιβές κατανεμημένες ανά επιχειρησιακό τομέα αντικατοπτρίζουν το ανώτατο όριο μπόνους όταν πρόκειται για νέες πληρωμές λόγω πρόσληψης και αποχώρησης.
5	**Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και καταβλήθηκαν στη διάρκεια του οικονομικού έτους – Συνολικό ποσό** Το ποσό των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο η) της ΟΚΑ, που έχει αποδοθεί σε προηγούμενες περιόδους και έχει καταβληθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (τρέχον έτος)
7	**Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους – Συνολικό ποσό** Το ποσό των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο η) της ΟΚΑ, που έχει αποδοθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (τρέχον έτος)
8	**Εκ των οποίων, αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους – Καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους** Το ποσό των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο η) της ΟΚΑ, που έχει αποδοθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους και καταβλήθηκε κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους
9	**Εκ των οποίων, αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους – Αναβαλλόμενες** Τα ποσά των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο η) της ΟΚΑ, που έχουν αποδοθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους και αναβλήθηκαν, καθοριζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ
10	**Εκ των οποίων, αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, οι οποίες δεν λαμβάνονται υπόψη στο ανώτατο όριο μπόνους** Τα ποσά των πληρωμών αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο η) της ΟΚΑ που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη στο ανώτατο όριο μπόνους Όσον αφορά τις δημοσιοποιούμενες πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και στοιχείο η) σημεία v)-vi) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δηλώνουν σαφώς εάν οι συνολικές ποσοτικές πληροφορίες για τις αμοιβές κατανεμημένες ανά επιχειρησιακό τομέα αντικατοπτρίζουν το ανώτατο όριο μπόνους όταν πρόκειται για νέες πληρωμές λόγω πρόσληψης και αποχώρησης.
11	**Εκ των οποίων, αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που αποδόθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους – Η υψηλότερη αποζημίωση που έχει αποδοθεί σε μεμονωμένο άτομο** Το ποσό της υψηλότερης αποζημίωσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο η) της ΟΚΑ, που έχει αποδοθεί σε μεμονωμένο άτομο κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους.
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Εποπτική λειτουργία του διοικητικού οργάνου** Το διοικητικό όργανο υπό την εποπτική αρμοδιότητά του, δηλαδή ως το διοικητικό όργανο που ασκεί τον ρόλο του επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 8) της ΟΚΑ (δυναμικό)
β	**Διαχειριστική λειτουργία του διοικητικού οργάνου** Τα μέλη του διοικητικού οργάνου τα οποία είναι υπεύθυνα για τις διαχειριστικές του λειτουργίες (δυναμικό)

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
γ	**Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη** Ανώτερα διευθυντικά στελέχη όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο 9) της ΟΚΑ Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των ανώτερων διευθυντικών στελεχών που δεν δημοσιοποιούνται από το διοικητικό όργανο στη διαχειριστική του λειτουργία και ως άλλο εντοπιζόμενο προσωπικό (ΙΠΕ).
δ	**Άλλο εντοπιζόμενο προσωπικό** Άλλο προσωπικό εκτός του διοικητικού οργάνου στην εποπτική του λειτουργία ή στη διαχειριστική του λειτουργία, και εκτός των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού κατ' εφαρμογή του άρθρου 94 παράγραφος 2 της ΟΚΑ και, κατά περίπτωση, επιπλέον βάσει κριτηρίων των ιδρυμάτων Τα ιδρύματα μπορούν να περιλαμβάνουν σε αυτό το υπόδειγμα την ανάλυση κατά επιχειρησιακούς τομείς που προτείνονται στο υπόδειγμα EU REM5 (ΙΠΕ).

Υπόδειγμα EU REM3 – Αναβαλλόμενες αποδοχές: Σταθερός μορφότυπος

6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημεία iii)-iv) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU REM3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXXIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Εποπτική λειτουργία του διοικητικού οργάνου** Το διοικητικό όργανο υπό την εποπτική αρμοδιότητά του, δηλαδή ως το διοικητικό όργανο που ασκεί τον ρόλο του επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 8) της ΟΚΑ Άθροισμα ποσών στις γραμμές 2, 3, 4, 5 και 6 του παρόντος υποδείγματος
2, 8, 14 και 20	**Βάσει μετρητών** Το ποσό των αποδοχών βάσει μετρητών εντός των μεταβλητών αποδοχών
3, 9, 15 και 21	**Μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας** Το άθροισμα των ποσών των μετοχών ή των ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, με την επιφύλαξη της νομικής δομής του οικείου ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο i) της ΟΚΑ, εντός των μεταβλητών αποδοχών.
4, 10, 16 και 22	**Μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα** Το άθροισμα των ποσών των συνδεδεμένων με μετοχές μέσων ή των ισοδύναμων μη ρευστών μέσων που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο i) της ΟΚΑ, εντός των μεταβλητών αποδοχών
5, 11, 17 και 23	**Άλλα μέσα** Το ποσό των άλλων μέσων που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο ii) της ΟΚΑ, εντός των μεταβλητών αποδοχών
6, 12, 18 και 24	**Άλλες μορφές** Τα ποσά των μεταβλητών αποδοχών εκτός από όσα δημοσιοποιούνται στις γραμμές «Βάσει μετρητών», «Μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας με την επιφύλαξη της νομικής δομής του οικείου ιδρύματος ή μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα» και «Άλλα μέσα» Θα μπορούσε να περιλαμβάνει τις αναλογικές τακτικές συνταξιοδοτικές εισφορές ή τις παροχές (όταν οι εν λόγω παροχές δεν λαμβάνουν υπόψη κριτήρια επίδοσης) που αναφέρονται στην αιτιολογική σκέψη 64 της ΟΚΑ ή άλλες μορφές αποδοχών, όπως τα επιδόματα αυτοκινήτου.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
7	**Διαχειριστική λειτουργία του διοικητικού οργάνου** Τα μέλη του διοικητικού οργάνου τα οποία είναι υπεύθυνα για τις διαχειριστικές του λειτουργίες Άθροισμα ποσών στις γραμμές 8, 9, 10, 11 και 12 του παρόντος υποδείγματος.
13	**Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη** Ανώτερα διευθυντικά στελέχη όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο 9) της ΟΚΑ Άθροισμα ποσών στις γραμμές 14, 15, 16, 17 και 18 του παρόντος υποδείγματος Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των ανώτερων διευθυντικών στελεχών που δεν δημοσιοποιούνται από το διοικητικό όργανο στη διαχειριστική του λειτουργία και ως άλλο εντοπιζόμενο προσωπικό.
19	**Άλλο εντοπιζόμενο προσωπικό** Άλλο προσωπικό εκτός του διοικητικού οργάνου στην εποπτική του λειτουργία ή στη διαχειριστική του λειτουργία, και εκτός των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για το εντοπιζόμενο προσωπικό κατ' εφαρμογή του άρθρου 94 παράγραφος 2 της ΟΚΑ και, κατά περίπτωση, επιπλέον βάσει κριτηρίων των ιδρυμάτων Άθροισμα ποσών στις γραμμές 20, 21, 22, 23 και 24 του παρόντος υποδείγματος
25	**Συνολικό ποσό** Άθροισμα ποσών στις γραμμές 1, 7, 13 και 19 του παρόντος υποδείγματος
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	**Συνολικό ποσό αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκε για προηγούμενες περιόδους επίδοσης** Το ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ, που αποδόθηκε για προηγούμενες περιόδους επιδόσεων (άθροισμα των ποσών στις στήλες β και γ του παρόντος υποδείγματος)
β	**Εκ των οποίων λόγω κατοχύρωσης στο οικονομικό έτος** Το ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκε για προηγούμενες περιόδους επιδόσεων, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ, λόγω κατοχύρωσης στο οικονομικό έτος
γ	**Εκ των οποίων κατοχύρωση σε επόμενα οικονομικά έτη** Το ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκε για προηγούμενες περιόδους επιδόσεων, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ, το οποίο θα κατοχυρωθεί στα επόμενα οικονομικά έτη
δ	**Ποσό προσαρμογής επίδοσης που πραγματοποιήθηκε κατά το οικονομικό έτος σε αναβαλλόμενες αποδοχές λόγω κατοχύρωσης στο οικονομικό έτος** Το ποσό της προσαρμογής επίδοσης σε αναβαλλόμενες αποδοχές, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ, λόγω κατοχύρωσης στο οικονομικό έτος
ε	**Ποσό προσαρμογής επίδοσης που πραγματοποιήθηκε κατά το οικονομικό έτος σε αναβαλλόμενες αποδοχές λόγω κατοχύρωσης σε επόμενα οικονομικά έτη** Το ποσό της προσαρμογής επίδοσης σε αναβαλλόμενες αποδοχές, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ, λόγω κατοχύρωσης σε επόμενα έτη επίδοσης
στ	**Συνολικό ποσό προσαρμογής κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους λόγω εκ των υστέρων έμμεσων προσαρμογών (δηλ. μεταβολές της αξίας των αναβαλλόμενων αποδοχών λόγω των μεταβολών των τιμών των μέσων)** Κατά περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της αξίας κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους λόγω εκ των υστέρων έμμεσων προσαρμογών, όπως μεταβολές της αξίας αναβαλλόμενων αποδοχών λόγω των μεταβολών των τιμών των μέσων, εκτιμώμενο με βάση την καλύτερη προσπάθεια.

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
EU - ζ	**Συνολικό ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκαν πριν από το οικονομικό έτος και καταβλήθηκαν πραγματικά κατά το οικονομικό έτος** Το ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ, το οποίο καταβλήθηκε κατά το οικονομικό έτος Μόλις κατοχυρωθούν οι αναβαλλόμενες αποδοχές, θεωρείται ότι καταβλήθηκαν.
EU - η	**Συνολικό ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκαν για προηγούμενη περίοδο επίδοσης που έχει κατοχυρωθεί αλλά υπόκειται σε περιόδους διατήρησης** Το ποσό των αναβαλλόμενων αποδοχών που αποδόθηκε για προηγούμενες περιόδους επίδοσης που έχει κατοχυρωθεί αλλά υπόκειται σε περιόδους διατήρησης, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 της ΟΚΑ

Υπόδειγμα EU REM4 – Αποδοχές 1 εκατ. EUR ή περισσότερο ετησίως: Σταθερός μορφότυπος

7. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU REM4, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXXIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

8. Τα δεδομένα υποβάλλονται με τη χρήση λογιστικών στοιχείων στο τέλος του έτους σε EUR. Όλα τα ποσά δημοσιοποιούνται ως πλήρη ποσά, δηλαδή μη στρογγυλοποιημένα ποσά, σε EUR (π.χ. 1 234 567 EUR αντί 1,2 εκατ. EUR). Όταν οι αποδοχές είναι σε νόμισμα διαφορετικό από το EUR, χρησιμοποιείται η συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιεί η Επιτροπή για τον δημοσιονομικό προγραμματισμό, ενώ για τη μετατροπή των ενοποιημένων προς δημοσιοποίηση στοιχείων χρησιμοποιείται ο προϋπολογισμός για τον Δεκέμβριο του έτους αναφοράς.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1 έως 8	Αποδοχές μεταξύ 1 και 5 εκατ. EUR ανά οικονομικό έτος, κατανεμημένες ανά ζώνες των 500 000 EUR
9 έως x	Αποδοχές άνω των 5 εκατ. EUR ανά οικονομικό έτος, κατανεμημένες ανά ζώνες του 1 εκατ. EUR
Γράμμα στήλης	**Επεξήγηση**
α	Αριθμός των μελών του εντοπιζόμενου προσωπικού με αποδοχές 1 εκατ. EUR ή περισσότερο ανά οικονομικό έτος Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες βάσει του δυναμικού.

Υπόδειγμα EU REM5 – Πληροφορίες για το προσωπικό οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (εντοπιζόμενο προσωπικό): Σταθερός μορφότυπος

9. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU REM5, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXXIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

10. Όσον αφορά τις στήλες με την κατανομή των επιχειρησιακών τομέων, όλοι οι δανεισμοί, συμπεριλαμβανομένου του δανεισμού χονδρικής, περιλαμβάνονται στον δανεισμό λιανικής τραπεζικής. Για τις επενδυτικές τραπεζικές συναλλαγές, περιλαμβάνει την εταιρική χρηματοδότηση και συναλλαγές και πωλήσεις. Για περαιτέρω καθοδήγηση σχετικά με τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στους επιχειρησιακούς αυτούς τομείς μπορείτε να ανατρέξετε στο άρθρο 317 του ΚΚΑ, στον πίνακα που ορίζει τις επιχειρησιακές γραμμές στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης για τον λειτουργικό κίνδυνο.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
1	**Συνολικός αριθμός εντοπιζόμενου προσωπικού** Τα μέλη του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (εντοπιζόμενο προσωπικό) ενός ιδρύματος και των θυγατρικών του, συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών που δεν υπόκεινται στην ΟΚΑ και όλων των μελών των αντίστοιχων διοικητικών τους οργάνων Η αξία δημοσιοποιείται με βάση τη μέθοδο ΙΠΕ.
2	**Εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου** Ο αριθμός των μελών του αντίστοιχου διοικητικού οργάνου στην εποπτική του λειτουργία και στη διαχειριστική του λειτουργία, καθώς και σε ολόκληρο το διοικητικό όργανο
3	**Εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη** Άλλο προσωπικό εκτός από τα μέλη του διοικητικού οργάνου, τα οποία είναι ανώτερα διευθυντικά στελέχη, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 9) της ΟΚΑ
4	**Εκ των οποίων: άλλο εντοπιζόμενο προσωπικό** Άλλο προσωπικό εκτός από τα μέλη του διοικητικού οργάνου, και εκτός των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για το εντοπιζόμενο προσωπικό κατ' εφαρμογή του άρθρου 94 παράγραφος 2 της ΟΚΑ και, κατά περίπτωση, επιπλέον βάσει κριτηρίων των ιδρυμάτων
5	**Συνολικές αποδοχές εντοπιζόμενου προσωπικού** Ως συνολικό ποσό αποδοχών νοούνται όλες οι μορφές σταθερών και μεταβλητών αποδοχών, περιλαμβάνονται δε πληρωμές και παροχές, νομισματικές ή μη νομισματικές, που απονέμονται απευθείας στο προσωπικό από ή για λογαριασμό ιδρυμάτων σε αντάλλαγμα για επαγγελματικές υπηρεσίες που παρέχονται από το προσωπικό, πληρωμές τόκων υπό την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο δ) της οδηγίας 2011/61/ΕΕ [4], και άλλες πληρωμές που πραγματοποιούνται μέσω μεθόδων και οχημάτων οι οποίες, εάν δεν θεωρούντο αποδοχές, θα οδηγούσαν σε παράκαμψη των απαιτήσεων περί αποδοχών της ΟΚΑ.
6	**Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές** Το άθροισμα όλων των συνιστωσών αποδοχών που δεν είναι σταθερές αποδοχές και αναφέρονται στη γραμμή 7 του παρόντος υποδείγματος.
7	**Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές** Τα ιδρύματα θεωρούν τις αποδοχές σταθερές όταν οι προϋποθέσεις για την απόδοση και το ποσό τους: a. βασίζονται σε προκαθορισμένα κριτήρια, b. δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια, αντικατοπτρίζοντας το επίπεδο επαγγελματικής πείρας και αρχαιότητας του προσωπικού, c. είναι διαφανείς ως προς το συγκεκριμένο ποσό που αποδίδεται στο εκάστοτε μέλος του προσωπικού, d. είναι μόνιμες, δηλαδή διατηρούνται για χρονική περίοδο που συνδέεται με τον συγκεκριμένο ρόλο και τις οργανωτικές ευθύνες, e. δεν μπορούν να ανακληθούν, το μόνιμο ποσό τροποποιείται μόνο μέσω συλλογικών διαπραγματεύσεων ή μετά από επαναδιαπραγμάτευση σύμφωνα με τα εθνικά κριτήρια για τον καθορισμό των μισθών· f. δεν μπορεί να μειωθούν, να ανασταλούν ή να ακυρωθούν από το ίδρυμα, g. δεν παρέχουν κίνητρα για ανάληψη κινδύνου και h. δεν εξαρτώνται από τις επιδόσεις.

[4] Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 (ΕΕ L 174 της 1.7.2011, σ. 1).

Γράμμα στήλης	Επεξήγηση
α, β και γ	**Διοικητικό όργανο** Το διοικητικό όργανο του ιδρύματος, με την ανάλυση της εποπτικής λειτουργίας και της διαχειριστικής λειτουργίας Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες βάσει του δυναμικού.
δ έως η	**Επιχειρησιακοί τομείς** Οι κυριότεροι επιχειρησιακοί τομείς του ιδρύματος, όπως η επενδυτική τραπεζική, η λιανική τραπεζική, η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, τα εταιρικά τμήματα, τα ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου Οι πληροφορίες δημοσιοποιούνται με βάση τη μέθοδο ΙΠΕ.
θ	**Όλοι οι λοιποί** Όλοι οι λοιποί επιχειρησιακοί τομείς που δεν καλύπτονταν ξεχωριστά στις προηγούμενες στήλες Οι πληροφορίες δημοσιοποιούνται με βάση τη μέθοδο ΙΠΕ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXV

Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού		Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	
			εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA		εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA		εκ των οποίων EHQLA και HQLA		εκ των οποίων EHQLA και HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος**								
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου								
040	Χρεωστικοί τίτλοι								
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα								
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις								
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις								
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες								
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες								
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού								

Υπόδειγμα EU AE2 — Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι

		Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων		Μη βεβαρημένες/-οι	
				Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών	
			εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA		εκ των οποίων EHQLA και HQLA
		010	030	040	060
130	**Εξασφαλίσεις ληφθείσες από το δημοσιοποιούν ίδρυμα**				
140	Δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση				
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου				
160	Χρεωστικοί τίτλοι				
170	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα				
180	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις				
190	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις				
200	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες				
210	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες				
220	Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση				
230	Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις				
240	**Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων**				
241	**Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη**				
250	**ΣΥΝΟΛΟ ΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ**				

Υπόδειγμα EU AE3 — Πηγές βαρών

		Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων
		010	030
010	**Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων**		

Πίνακας EU AE4 — Συνοδευτικές επεξηγηματικές πληροφορίες

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών, σύμφωνα με το άρθρο 443 του ΚΚΑ

Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο
α)	Γενικές επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με τη σύσταση βαρών επί στοιχείων ενεργητικού
β)	Επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο του επιχειρηματικού μοντέλου στην επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού και τη σημασία της επιβάρυνσης στο επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, η οποία παρέχει στους χρήστες το πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται στα υποδείγματα EU AE1 και EU AE2.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXVI

Οδηγίες για τα υποδείγματα δημοσιοποίησης της σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 443 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ([1]) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων EU AE1 έως EU AE4, τα οποία παρατίθενται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

2. Για τους σκοπούς των υποδειγμάτων δημοσιοποίησης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού, εφαρμόζεται ο ορισμός της σύστασης βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού που περιλαμβάνεται στο σημείο 1.7 του παραρτήματος XVII (οδηγίες για τα υποδείγματα υποβολής αναφορών σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ([2]) της Επιτροπής.

3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα στοιχεία που αναφέρονται στα υποδείγματα EU AE1, EU AE2 και EU AE3 κατά τον ίδιο τρόπο όπως αναφέρεται σύμφωνα με το παράρτημα XVI (υποδείγματα αναφοράς σχετικά με τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, εκτός εάν ειδικά προβλέπεται διαφορετικά στους εν λόγω πίνακες.

4. Τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 3 δημοσιοποιούνται με τη χρήση διάμεσων τιμών. Οι διάμεσες τιμές είναι διάμεσες τιμές σε κυλιόμενη τριμηνιαία βάση κατά την περίοδο των προηγούμενων δώδεκα μηνών και καθορίζονται με παρεμβολή.

5. Όταν οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται σε ενοποιημένη βάση, το εφαρμοστέο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης είναι το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, όπως ορίζεται στο πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ.

6. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού ανά τύπο στοιχείου ενεργητικού στις στήλες C030, C050, C080 και C100 του υποδείγματος EU AE1 και ανά τύπο ληφθεισών εξασφαλίσεων και εκδοθέντων χρεογράφων, συμπεριλαμβανομένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, στις στήλες C030 και C060, όπως παρατίθενται στο υπόδειγμα EU AE2, ισχύουν μόνο για πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν έναν από τους ακόλουθους όρους:

   α) το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού τους, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα XVII παράγραφος 10 σημείο 1.6 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ανέρχεται σε περισσότερα από 30 δισ. EUR·

   β) το επίπεδο σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού τους, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα XVII παράγραφος 9 σημείο 1.6 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, είναι μεγαλύτερο από 15 %.

Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

7. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα EU AE1, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος** Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ) 1.9 (α), Οδηγίες Εφαρμογής (IG) 6, στην περίπτωση ιδρυμάτων ΔΠΧΑ Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό του, εξαιρουμένων των ιδίων χρεωστικών τίτλων και των ιδίων μέσων μετοχικού κεφαλαίου όταν τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν την αναγνώρισή τους εντός ισολογισμού. Η αξία που δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή είναι η διάμεση τιμή των αθροισμάτων των τεσσάρων τριμηνιαίων τιμών των προηγούμενων δώδεκα μηνών για τις γραμμές 030, 040 και 120.

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

([2]) ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
030	**Μέσα μετοχικού κεφαλαίου** Οι διάμεσες αξίες των μετοχικών μέσων όπως ορίζονται στις εφαρμοστέες λογιστικές αρχές (ΔΛΠ 32.1 στην περίπτωση των ιδρυμάτων ΔΠΧΑ),με εξαίρεση τους ίδιους χρεωστικούς τίτλους όταν τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν την αναγνώρισή τους εντός ισολογισμού
040	**Χρεωστικοί τίτλοι** Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών μέσων που διακρατούνται από το ίδρυμα που έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («κανονισμός BSI της ΕΚΤ») ([3]), με εξαίρεση τους ίδιους χρεωστικούς τίτλους όταν τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν την αναγνώρισή τους εντός ισολογισμού
050	**εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα** Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών τίτλων που διακρατούνται από το ίδρυμα που είναι ομόλογα σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ([4]), ανεξάρτητα από το αν τα μέσα αυτά λαμβάνουν τη νομική μορφή του αξιογράφου ή όχι
060	**εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις** Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται από το ίδρυμα που είναι θέσεις τιτλοποίησης όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 62) του ΚΚΑ
070	**εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση** Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών τίτλων που διακρατούνται από το ίδρυμα και εκδίδονται από γενικές κυβερνήσεις
080	**εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες** Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται από το ίδρυμα και εκδόθηκαν από πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ **Στις άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες περιλαμβάνονται όλες οι χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και υπόλοιποι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων.**
090	**εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες** Οι διάμεσες αξίες των χρεογράφων που διακρατούνται από το ίδρυμα και εκδίδονται από εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν ασχολούνται με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά κυρίως με την παραγωγή εμπορεύσιμων αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ
120	**Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** Η διάμεση τιμή των λοιπών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό, πλην εκείνων που δημοσιοποιούνται στις παραπάνω γραμμές και των ιδίων χρεωστικών τίτλων και των ιδίων μέσων μετοχικού κεφαλαίου που δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ. Στην περίπτωση αυτή, τα ίδια χρεωστικά μέσα καταχωρίζονται στη γραμμή 240 του υποδείγματος EU AE2 και τα ίδια μέσα μετοχικού κεφαλαίου εξαιρούνται από τη δημοσιοποίηση της σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού.

([3]) ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

([4]) ΟΔΗΓΙΑ 2009/65/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	Στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνονται μετρητά (εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία, που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών), δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση [ΔΛΠ 1.54 (i) για ιδρύματα ΔΠΧΑ], συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων που είναι εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε κεντρικές τράπεζες και άλλα ιδρύματα. Στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνονται επίσης δάνεια και προκαταβολές πλην των δανείων σε πρώτη ζήτηση, δηλαδή χρεωστικά μέσα που κατέχουν τα ιδρύματα που δεν είναι τίτλοι, εκτός από υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση, συμπεριλαμβανομένων των δανείων που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, όπως ορίζεται στο δεύτερο μέρος παράγραφος 86 στοιχείο α) του παραρτήματος V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Άλλα στοιχεία ενεργητικού μπορούν να περιλαμβάνουν επίσης άυλα στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας, των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, των ακινήτων, των ενσώματων πάγιων στοιχείων και άλλων πάγιων στοιχείων ενεργητικού, των στοιχείων ενεργητικού παραγώγων, των συναλλαγών αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και των απαιτήσεων δανειοληψίας μετοχών. Όταν τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλειών τιτλοποιήσεων και παρακρατηθέντων καλυμμένων ομολόγων είναι δάνεια σε πρώτη ζήτηση ή δάνεια και προκαταβολές πλην των δανείων σε πρώτη ζήτηση, περιλαμβάνονται επίσης σε αυτήν τη γραμμή.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
010	**Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού** Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που κατέχονται από το ίδρυμα και είναι βεβαρημένα Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
030	**εκ των οποίων: θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA** Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού που είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό στοιχείων ενεργητικού ως στοιχείων ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας (EHQLA) και στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας (HQLA) Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ενεργητικού που προβλέπονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ([5]) και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού εάν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα XVII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Η λογιστική αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η λογιστική αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
040	**Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων που κατέχει το ίδρυμα που γνωστοποιεί πληροφορίες σύμφωνα με τον ορισμό της σύστασης βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού

([5]) ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/61 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
	Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (βλ. ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας και ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ [6] για μη υπαγόμενα σε ΔΠΧΑ ιδρύματα). Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
050	**εκ των οποίων: θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού που είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό ως EHQLA και HQLA. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ενεργητικού που προβλέπονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού αν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα XVII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η εύλογη αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
060	**Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού** Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει το ίδρυμα και τα οποία δεν είναι βεβαρημένα σύμφωνα με τον ορισμό της σύστασης βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που δημοσιοποιείται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
080	**εκ των οποίων: EHQLA και HQLA** Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας των μη βεβαρημένων EHQLA και HQLA όπως αναφέρονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού. Η λογιστική αξία των EHQLA και των HQLA είναι η λογιστική αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
090	**Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται από το ίδρυμα και είναι βεβαρημένα. Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας και ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ). Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.

[6] Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
100	**εκ των οποίων: EHQLA και HQLA** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των μη βεβαρημένων EHQLA και HQLA όπως αναφέρονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού. Η εύλογη αξία των EHQLA και των HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.

Υπόδειγμα EU AE2 — Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι

8. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα EU AE2, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
130	**Εξασφαλίσεις ληφθείσες από το δημοσιοποιούν ίδρυμα** Όλες οι κατηγορίες εξασφαλίσεων τις οποίες έλαβε το ίδρυμα. Όλες οι εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από το ίδρυμα δανεισμού σε οποιεσδήποτε συναλλαγές δανειοληψίας τίτλων πρέπει να δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή. Το σύνολο των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα είναι η διάμεση τιμή των αθροισμάτων των τεσσάρων τριμηνιαίων τιμών των προηγούμενων δώδεκα μηνών για τις γραμμές 140 έως 160, 220 και 230.
140	**Δάνεια σε πρώτη ζήτηση** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται δάνεια σε πρώτη ζήτηση (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
150	**Μέσα μετοχικού κεφαλαίου** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται μέσα μετοχικού κεφαλαίου (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 030 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιεσδήποτε συναλλαγές δανειοληψίας τίτλων.
160	**Χρεωστικοί τίτλοι** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 040 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
170	**εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται καλυμμένα ομόλογα (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 050 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
180	**εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται τίτλοι εξασφαλιζόμενοι με στοιχεία του ενεργητικού (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 060 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
190	**εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση** Η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 070 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
200	**εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 080 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
210	**εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 090 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
220	**Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται δάνεια και προκαταβολές πλην των δανείων σε πρώτη ζήτηση (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
230	**Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις** Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων.
240	**Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων** Η διάμεση τιμή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων. Έχοντας υπόψη ότι οι παρακρατηθέντες ή επαναγορασθέντες ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.42 για τα ιδρύματα ΔΠΧΑ, μειώνουν τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, οι τίτλοι αυτοί δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία των στοιχείων ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος. Οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι, οι οποίοι δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ, περιλαμβάνονται στην εν λόγω γραμμή.
241	**Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη** Η διάμεση τιμή των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων που έχουν εκδοθεί, τα οποία παρακρατούνται από το ίδρυμα που δημοσιοποιεί και δεν είναι βεβαρημένα. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, ισχύει ο ακόλουθος κανόνας όσον αφορά τα ίδια καλυμμένα ομόλογα και τις τιτλοποιήσεις που εκδίδονται και παρακρατούνται από το δημοσιοποιούν ίδρυμα: (a) α) εάν οι εν λόγω τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων / υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που τους στηρίζει δημοσιοποιείται στο υπόδειγμα EU AE1 ως βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού. Η πηγή χρηματοδότησης, σε περίπτωση ενεχυρίασης ιδίων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, είναι η νέα συναλλαγή ενεχυρίασης τίτλων (χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα ή άλλου είδους εξασφαλισμένη χρηματοδότηση) και όχι η αρχική έκδοση καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων. β) εάν οι εν λόγω τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων / υποκειμένων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU AE1 ως μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού.
250	**Σύνολο ληφθεισών εξασφαλίσεων και ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων** Όλες οι κατηγορίες των εξασφαλίσεων που λαμβάνει και των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατεί, που δεν είναι ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις. Η γραμμή αυτή είναι το άθροισμα των διάμεσων τιμών για τη γραμμή 010 στο υπόδειγμα EU AE1 και τις γραμμές 130 και 240 του υποδείγματος EU AE2.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
010	**Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, μεταξύ άλλων σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων, ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 100 του ΚΚΑ. Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας για ιδρύματα ΔΠΧΑ). Για κάθε στοιχείο εξασφάλισης, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
030	**εκ των οποίων: θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, μεταξύ άλλων σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων, ή των ίδιων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα και είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό ως EHQLA και HQLA. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα και προβλέπονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής εάν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα XVII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η εύλογη αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για κάθε στοιχείο εξασφάλισης, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
040	**Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των εξασφαλίσεων που έλαβε το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε συναλλαγής δανειοληψίας τίτλων, οι οποίες είναι μη βεβαρημένες αλλά είναι διαθέσιμες για σύσταση βαρών, καθώς το ίδρυμα επιτρέπεται να τις πωλήσει ή να τις ενεχυριάσει εκ νέου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αθέτηση υποχρεώσεων από τον ιδιοκτήτη της εξασφάλισης. Περιλαμβάνει επίσης την εύλογη αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή θέσεων τιτλοποίησης, που είναι μη βεβαρημένοι αλλά είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών. Για κάθε στοιχείο εξασφάλισης, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.
060	**εκ των οποίων: EHQLA και HQLA** Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των μη βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή θέσεων τιτλοποίησης που είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών και χαρακτηρίζονται EHQLA και HQLA, όπως αναφέρονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, και τα οποία συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής. Η εύλογη αξία των EHQLA και των HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Υπόδειγμα EU AE3 — Πηγές βαρών

9. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα EU AE3, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
010	**Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων** Η διάμεση τιμή του στοιχείου «Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων» του ιδρύματος, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός στήλης	**Επεξήγηση**
010	**Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι** Οι διάμεσες τιμές των αντιστοιχισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) ή των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον οι πράξεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις δημοσιοποιούνται στη λογιστική τους αξία, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δημοσιοποιούνται στην ονομαστική τους αξία και οι δανεισμένοι τίτλοι με μη χρηματικές εξασφαλίσεις δημοσιοποιούνται στην εύλογή τους αξία. Η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. Οι υποχρεώσεις χωρίς σχετιζόμενη χρηματοδότηση, όπως τα παράγωγα, περιλαμβάνονται.
030	**Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων** Το ποσό των στοιχείων ενεργητικού, των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν και των ιδίων εκδοθέντων τίτλων, πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων ως αποτέλεσμα των διαφορετικών ειδών συναλλαγών που δημοσιοποιούνται. Για να διασφαλιστεί η συνοχή με τα κριτήρια στα υποδείγματα EU AE1 και EU AE2, τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος τα οποία είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό δημοσιοποιούνται με τη διάμεση τιμή της λογιστικής τους αξίας, ενώ οι ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται και οι βεβαρημένοι ίδιοι εκδοθέντες τίτλοι, πλην των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων, δημοσιοποιούνται με τη διάμεση τιμή της εύλογης αξίας τους. Η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. Περιλαμβάνονται επίσης τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού χωρίς αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις.

Πίνακας EU AE4 – Πληροφορίες στο συνοδευτικό λεκτικό

10. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τον πίνακα EU-AE4, ο οποίος παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α	Γενικές πληροφορίες σχετικά με τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού, όπως: α) επεξήγηση οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης που χρησιμοποιείται για τον σκοπό των δημοσιοποιήσεων σχετικά με την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού και του πεδίου εφαρμογής που διατηρείται για την εφαρμογή των απαιτήσεων ρευστότητας σε ενοποιημένη βάση, όπως ορίζεται στο δεύτερο μέρος τίτλος I κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, ο οποίος χρησιμοποιείται για τον ορισμό της επιλεξιμότητας για (Ε)HQLA·

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
	β) επεξήγηση οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού που έχουν ενεχυριαστεί ή μεταβιβαστεί σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πλαίσια και όπως εφαρμόζονται από το ίδρυμα, αφενός, και βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού, αφετέρου, και υπόδειξη οποιασδήποτε διαφοράς στην αντιμετώπιση συναλλαγών, όπως στην περίπτωση που ορισμένες συναλλαγές θεωρείται ότι οδηγούν σε ενεχυρίαση ή μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού αλλά όχι σε επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού ή αντιστρόφως· γ) την αξία ανοίγματος που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς της δημοσιοποίησης και πώς προκύπτουν οι μέσες τιμές ανοίγματος.
β	Επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο του επιχειρηματικού μοντέλου του ιδρύματος στο επίπεδο της επιβάρυνσής του και τη σημασία της επιβάρυνσης στο μοντέλο χρηματοδότησης του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων: α) κύριες πηγές και είδη επιβάρυνσης, με αναλυτική περιγραφή, κατά περίπτωση, της επιβάρυνσης λόγω σημαντικών δραστηριοτήτων με παράγωγα, δανειοδοσία τίτλων, συμφωνίες επαναγοράς («repos»), έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποίηση· β) δομή της επιβάρυνσης μεταξύ οντοτήτων ομίλου, και ιδίως κατά πόσο το επίπεδο της σύστασης βαρών του ενοποιημένου ομίλου προέρχεται από συγκεκριμένες οντότητες και κατά πόσο υπάρχει σημαντική επιβάρυνση εντός του ομίλου· γ) πληροφορίες σχετικά με υπερεξασφάλιση, ιδίως όσον αφορά καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις, και συχνότητα της υπερεξασφάλισης στα επίπεδα της επιβάρυνσης· δ) πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού, εξασφαλίσεις και στοιχεία εκτός ισολογισμού και πηγές της επιβάρυνσης από οποιαδήποτε άλλα σημαντικά νομίσματα εκτός από το νόμισμα υποβολής των στοιχείων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 του ΚΚΑ· ε) γενική περιγραφή του ποσοστού των στοιχείων που περιλαμβάνονται στη στήλη 060 «Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού» στο υπόδειγμα EU AE1 τα οποία το ίδρυμα δεν θα θεωρούσε διαθέσιμα για σύσταση βαρών στη συνήθη επιχειρηματική του πορεία (π.χ. άυλα στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας, των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, των ακινήτων, των ενσώματων πάγιων στοιχείων και άλλων πάγιων στοιχείων ενεργητικού, των στοιχείων ενεργητικού παραγώγων και των συναλλαγών αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και των απαιτήσεων δανειοληψίας μετοχών)· στ) το ποσό των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλειών παρακρατηθεισών τιτλοποιήσεων και παρακρατηθέντων καλυμμένων ομολόγων και κατά πόσο αυτά τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλειών είναι βεβαρημένα ή μη βεβαρημένα, σε συνδυασμό με το ποσό των σχετιζόμενων παρακρατηθεισών τιτλοποιήσεων και παρακρατηθέντων καλυμμένων ομολόγων· ζ) κατά περίπτωση για την επεξήγηση του αντικτύπου του επιχειρηματικού του μοντέλου στο επίπεδο της σύστασης βαρών του, λεπτομέρειες (συμπεριλαμβανομένων ποσοτικών πληροφοριών, ανάλογα με την περίπτωση) για καθένα από τα ακόλουθα: (i) τους τύπους και τα ποσά των βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1· (ii) τα ποσά και τους τύπους των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού που περιλαμβάνονται στη γραμμή 010 του υποδείγματος EU AE3 που δεν σχετίζονται με καμία υποχρέωση· η) όπου απαιτείται, στο πλαίσιο της χρήσης της σύστασης βαρών σε σχέση με το επιχειρηματικό του μοντέλο, πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση των ακόλουθων γραμμών στα υποδείγματα EU AE1, EU AE2 και EU AE3: (i) Γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1 – «Άλλα στοιχεία ενεργητικού», (ii) Γραμμή 230 του υποδείγματος EU AE2 – «Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις», (iii) Γραμμή 010 του υποδείγματος EU AE3 – «Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων» (ειδικά εάν μέρος της επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού σχετίζεται με υποχρεώσεις και άλλο μέρος όχι).