

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις απαιτήσεις
δημοσιοποίησης δυνάμει του όγδου
μέρους του κανονισμού (ΕΕ)
αριθ. 575/2013

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 04.10.2017. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2016/11». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ 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).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης που προβλέπονται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις» ή «ΚΚΑ»). Οι παρούσες προδιαγραφές λαμβάνουν τη μορφή κατευθύνσεων όσον αφορά τις πληροφορίες τις οποίες οφείλουν να δημοσιοποιούν τα ιδρύματα κατ' εφαρμογή των σχετικών άρθρων του όγδου μέρους, καθώς και όσον αφορά την παρουσίαση των πληροφοριών προς δημοσιοποίηση. Ωστόσο, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν μεταβάλλουν τις προδιαγραφές των απαιτήσεων δημοσιοποίησης που έχουν ήδη καθοριστεί με εκτελεστικό ή κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό για συγκεκριμένα άρθρα του όγδου μέρους του εν λόγω κανονισμού.
5. Στις προδιαγραφές που καθορίζονται με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές λαμβάνεται υπόψη η εν εξελίξει επανεξέταση του πλαισίου του τρίτου πυλώνα από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS). Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εξετάζεται ειδικότερα το αναθεωρημένο πλαίσιο του τρίτου πυλώνα που δημοσιεύτηκε από την BCBS τον Ιανουάριο του 2015.

Πεδίο εφαρμογής

6. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στην παράγραφο 8 κατωτέρω, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για τα ιδρύματα που είναι υποχρεωμένα να συμμορφώνονται με ορισμένες ή όλες τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που αναφέρονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ, σύμφωνα με τα άρθρα 6, 10 και 13 του ίδιου κανονισμού. Τα ιδρύματα αυτά πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α. το ίδρυμα έχει προσδιοριστεί από τις αρμόδιες αρχές ως παγκόσμιο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (G-SII), όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 της Επιτροπής και σε οποιαδήποτε μεταγενέστερη τροποποίηση·
 - β. το ίδρυμα έχει προσδιοριστεί ως άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (O-SII) κατ' εφαρμογή του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/10 της ΕΑΤ.
7. Ανεξαρτήτως των διατάξεων της παραγράφου 7, ισχύουν τα εξής: η ενότητα 4.2 (γενικές απαιτήσεις όσον αφορά τις δημοσιοποιήσεις), τμήμα Β (μη ουσιώδεις, αποκλειστικές ή εμπιστευτικές πληροφορίες) και τμήμα Ε (χρονοδιάγραμμα και συχνότητα δημοσιοποιήσεων)· η ενότητα 4.3 (διαχείριση κινδύνων, στόχοι και πολιτικές), τμήμα Γ

(πληροφορίες σχετικά με το πλαίσιο διακυβέρνησης)· η ενότητα 4.5 (ίδια κεφάλαια)· η ενότητα 4.7 (μέτρα μακροπροληπτικής εποπτείας)· η ενότητα 4.12 (μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού)· η ενότητα 4.14 (αποδοχές) και η ενότητα 4.15 (δείκτης μόχλευσης) πρέπει να εφαρμόζονται σε όλα τα ιδρύματα τα οποία οφείλουν να συμμορφώνονται με ορισμένες ή με όλες τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που αναφέρονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των σημαντικών θυγατρικών και των θυγατρικών που έχουν ουσιαστική σημασία για τις τοπικές αγορές τους όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που εφαρμόζονται στις εν λόγω θυγατρικές σύμφωνα με το άρθρο 13 του ΚΚΑ.

8. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από τα ιδρύματα που δεν είναι ούτε G-SII ούτε O-SII να εφαρμόζουν ορισμένες ή όλες τις κατευθύνσεις που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές στο πλαίσιο της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις του όγδου μέρους του ΚΚΑ.
9. **Οι κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται στο σύνολό τους ή εν μέρει για ιδρύματα που δεν αναφέρονται στις παραγράφους 7, 8 ή 9 ανωτέρω. Τα ιδρύματα αυτά εξακολουθούν να έχουν την υποχρέωση να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του όγδου μέρους του ΚΚΑ, των σχετικών κατ' εξουσιοδότηση και εκτελεστικών κανονισμών και των κατευθυντήριων γραμμών της EAT.** Ωστόσο, τα ιδρύματα αυτά μπορούν να εφαρμόζουν οικειοθελώς ορισμένες ή όλες τις κατευθύνσεις που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Αυτό συμβαίνει στην περίπτωση που ένα ίδρυμα επιλέγει να χρησιμοποιήσει (με δική του πρωτοβουλία) τους μορφότυπους και τις κατευθύνσεις που προβλέπονται από διεθνή πρότυπα στο πλαίσιο της εκπλήρωσης ορισμένων ή όλων των απαιτήσεων δημοσιοποίησης που αναφέρονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ. Μάλιστα, τα ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι διεθνείς μορφότυποι και οι κατευθύνσεις που χρησιμοποιούν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του εν λόγω κανονισμού, και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχεται μια εκδοχή διεθνών προτύπων που συνάδει με τις απαιτήσεις του ΚΚΑ.

Αποδέκτες

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημεία i) και ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 31 Δεκεμβρίου 2017.

Τροποποιήσεις

12. Οι ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές τροποποιούνται με ισχύ από την 31η Δεκεμβρίου 2017: τίτλος V παράγραφος 18 και τίτλος VII των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της ΕΑΤ.

4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που προβλέπονται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

4.1 Απαιτήσεις, κατευθύνσεις και μορφότυποι για τη δημοσιοποίηση

13. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν υποκαθιστούν τις ισχύουσες απαιτήσεις δημοσιοποίησης που προβλέπονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ.
14. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται εν μέρει ή στο σύνολό τους οι πληροφορίες που απαιτούνται σε συγκεκριμένα άρθρα του όγδου μέρους του ΚΚΑ. Το γεγονός ότι στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν περιλαμβάνονται κατευθύνσεις σε σχέση με συγκεκριμένες απαιτήσεις ή επιμέρους απαιτήσεις των άρθρων του όγδου μέρους δεν σημαίνει ότι τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου, μεταξύ άλλων και μέσω εποπτικών ή οικειοθελών αποφάσεων, παύουν να είναι πλέον υποχρεωμένα να συμμορφώνονται με την εκάστοτε απαίτηση ή επιμέρους απαίτηση.
15. Οι κατευθύνσεις στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχονται μέσω πινάκων, όταν πρόκειται για ποιοτικές πληροφορίες, και μέσω υποδειγμάτων, όταν πρόκειται για ποσοτικές πληροφορίες, μολοντί ορισμένοι πίνακες ενδέχεται να περιλαμβάνουν και ποσοτικές πληροφορίες. Τα υποδείγματα παρουσιάζονται με ευέλικτο ή σταθερό μορφότυπο, ενώ οι πίνακες παρουσιάζονται με ευέλικτο μορφότυπο.
16. Όταν ο μορφότυπος ενός υποδείγματος περιγράφεται ως σταθερός:
 - α. τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν τα πεδία σύμφωνα με τις υποδείξεις που παρέχονται·
 - β. τα ιδρύματα μπορούν να διαγράφουν συγκεκριμένες γραμμές/στήλες που δεν θεωρούνται σχετικές με τις δραστηριότητές τους ή για τις οποίες οι παρεχόμενες πληροφορίες δεν είναι ουσιώδεις στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 432 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Ωστόσο, στην περίπτωση αυτή, τα ιδρύματα i) δεν πρέπει να αλλάζουν την αρίθμηση των επόμενων γραμμών και στηλών του υποδείγματος και ii) πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 19 των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της EAT·

- γ. τα ιδρύματα μπορούν να προσθέτουν επιπλέον γραμμές και επιπλέον στήλες εφόσον το θεωρούν αναγκαίο για να μεταφέρουν πλήρως το προφίλ κινδύνου τους στους συμμετέχοντες στην αγορά στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 431 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, αλλά δεν πρέπει να αλλάζουν την αρίθμηση των προκαθορισμένων γραμμών και στηλών του υποδείγματος (βλέπε επίσης παράγραφο 18).

17. Όταν ο μορφότυπος του πίνακα ή του υποδείγματος είναι ευέλικτος:

- α. τα ιδρύματα μπορούν να παρουσιάζουν τις πληροφορίες σε πίνακα ή ευέλικτο υπόδειγμα είτε με τον μορφότυπο που προβλέπεται στο παρόν έγγραφο είτε με καταλληλότερο για την εκάστοτε περίπτωση μορφότυπο. Ο μορφότυπος των πληροφοριών που αναφέρονται σε πίνακα δεν είναι προκαθορισμένος και τα ιδρύματα μπορούν να επιλέγουν τον μορφότυπο που προτιμούν για τη δημοσιοποίηση των εν λόγω πληροφοριών.
- β. σε περίπτωση που δεν χρησιμοποιείται ο μορφότυπος που προβλέπεται στο παρόν έγγραφο, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες συγκρίσιμες με εκείνες που απαιτούνται στον πίνακα ή στο υπόδειγμα. Το επίπεδο αναλυτικότητας πρέπει να είναι όμοιο μεταξύ του μορφότυπου που επιλέγει το ίδρυμα και του μορφότυπου που παρατίθεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

18. Σε κάθε υπόδειγμα, ανεξάρτητα από τον σταθερό ή ευέλικτο μορφότυπό του, οι υποβαλλόμενες ποσοτικές πληροφορίες πρέπει να συνοδεύονται από αναλυτικές παρατηρήσεις με τις οποίες επεξηγείται (τουλάχιστον) κάθε σημαντική μεταβολή που έχει επέλθει μεταξύ των περιόδων για τις οποίες υποβάλλονται στοιχεία αλλά και κάθε άλλο ζήτημα που η διοίκηση κρίνει ότι παρουσιάζει ενδιαφέρον για τους συμμετέχοντες στην αγορά.

19. Στα υποδείγματα στα οποία απαιτείται η δημοσιοποίηση δεδομένων για τις τρέχουσες και τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς, η δημοσιοποίηση δεδομένων για την προηγούμενη περίοδο δεν απαιτείται κατά την πρώτη υποβολή δεδομένων.

20. Σε περίπτωση που σε ένα υπόδειγμα προστεθούν μία ή περισσότερες γραμμές, η νέα γραμμή / οι νέες γραμμές πρέπει να διατηρεί/διατηρούν τον ίδιο αριθμό αλλά με επίθημα (για παράδειγμα, μετά την απαιτούμενη γραμμή 2, οι επιπρόσθετες γραμμές πρέπει να αριθμούνται ως 2α, 2β, 2γ κ.λπ.).

21. Στα υποδείγματα στα οποία απαιτείται η δημοσιοποίηση δεδομένων για τις τρέχουσες και τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς, η προηγούμενη περίοδος αναφοράς πάντοτε αναφέρεται ως τα τελευταία δεδομένα που δημοσιοποιήθηκαν σύμφωνα με τη συχνότητα του υποδείγματος. Παραδείγματος χάρη, στο υπόδειγμα EU OV1 (το οποίο πρέπει να υποβάλλεται ανά τρίμηνο), για τη δημοσιοποίηση που αφορά το δεύτερο τρίμηνο (Q2), η

προηγούμενη περίοδος είναι το πρώτο τρίμηνο (Q1)· για τη δημοσιοποίηση που αφορά το τρίτο τρίμηνο (Q3), η προηγούμενη περίοδος είναι το δεύτερο τρίμηνο (Q2)· και για τη δημοσιοποίηση που αφορά το τέταρτο τρίμηνο (Q4), η προηγούμενη περίοδος είναι το τρίτο τρίμηνο (Q3). Σε κάθε περίπτωση, τόσο για τα δεδομένα της τρέχουσας περιόδου όσο και για τα δεδομένα της προηγούμενης περιόδου, πρέπει να συμπληρώνεται στα υποδείγματα η ημερομηνία αναφοράς.

22. Όταν πρέπει να υποβληθούν δεδομένα ροής, τα υποδείγματα περιλαμβάνουν μόνο τις πληροφορίες της περιόδου που έπεται της τελευταίας ημερομηνίας αναφοράς της δημοσιοποίησης, και όχι σωρευτικά δεδομένα (εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά σε συγκεκριμένα υποδείγματα):
- α. όταν δημοσιοποιούνται τριμηνιαία δεδομένα στις 31 Μαρτίου, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες για το πρώτο τρίμηνο·
 - β. όταν δημοσιοποιούνται τριμηνιαία δεδομένα στις 30 Ιουνίου, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες για το δεύτερο τρίμηνο·
 - γ. όταν δημοσιοποιούνται εξαμηνιαία δεδομένα στις 30 Ιουνίου, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες για το πρώτο εξάμηνο (H1)·
 - δ. όταν δημοσιοποιούνται εξαμηνιαία δεδομένα στις 31 Δεκεμβρίου, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες για το δεύτερο εξάμηνο (H2).
23. Ο μορφότυπος της παρουσίασης των ποιοτικών πληροφοριών στους πίνακες δεν είναι προκαθορισμένος.
24. Οι κατευθύνσεις που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, μεταξύ άλλων και ως προς την παρουσίαση των πληροφοριών, δεν αποσκοπούν στον περιορισμό της δυνατότητας των ιδρυμάτων να δημοσιοποιούν συμπληρωματικές πληροφορίες. Στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 431 παράγραφος 3, τα ιδρύματα μπορούν να παρέχουν συμπληρωματικές πληροφορίες εφόσον το θεωρούν αναγκαίο για να μεταφέρουν στους χρήστες το συνολικό προφίλ κινδύνου τους.
25. Οι συμπληρωματικές ποσοτικές πληροφορίες που επιλέγουν να δημοσιοποιήσουν τα ιδρύματα πέραν των απαιτήσεων του όγδου μέρους του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από το αν οι εν λόγω απαιτήσεις ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφώνονται με τις προδιαγραφές της ενότητας 4.2 κατωτέρω.
26. Οι διατάξεις που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται με την επιφύλαξη τυχόν αυστηρότερων απαιτήσεων που μπορούν να καθοριστούν από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο των εποπτικών τους εξουσιών, όπως τους έχουν ανατεθεί από την οδηγία 2013/36/ΕΕ ή από άλλες σχετικές ευρωπαϊκές ή εθνικές νομικές πράξεις.

4.2 Γενικές απαιτήσεις όσον αφορά τις δημοσιοποιήσεις

27. Στην παρούσα ενότητα προσδιορίζονται οι απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα άρθρα 431, 432, 433 και 434 του όγδου μέρους του ΚΚΑ.

Τμήμα Α – Αρχές που διέπουν τη δημοσιοποίηση

28. Όταν τα ιδρύματα εξετάζουν την καταλληλότητα των δημοσιοποιήσεών τους κατ' εφαρμογή του άρθρου 431 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα οι δημοσιοποιήσεις τους συμμορφώνονται με τις ακόλουθες αρχές:

- σαφήνεια
- χρησιμότητα
- διαχρονική συνέπεια
- συγκρισιμότητα μεταξύ ιδρυμάτων

29. Οι δημοσιοποιήσεις πρέπει να είναι σαφείς. Οι σαφείς δημοσιοποιήσεις παρουσιάζουν τα εξής χαρακτηριστικά:

- οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται πρέπει να παρουσιάζονται σε μορφή που να είναι κατανοητή για τους βασικούς ενδιαφερόμενους (όπως π.χ. επενδυτές, αναλυτές, χρηματοπιστωτικούς πελάτες και άλλους).
- τα σημαντικά μηνύματα πρέπει να επισημαίνονται και να μπορούν να εντοπίζονται εύκολα.
- τα σύνθετα ζητήματα πρέπει να επεξηγούνται με απλή γλώσσα, ενώ επίσης πρέπει να παρέχεται ορισμός των σημαντικών όρων.
- οι σχετικές πληροφορίες κινδύνου πρέπει να παρουσιάζονται από κοινού.

30. Προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι χρήστες μπορούν να εντοπίζουν εύκολα τις πληροφορίες που απαιτείται να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν (στην αρχή του ενιαίου μέσου ή τόπου που αναφέρεται στην παράγραφο 39 κατωτέρω) ευρετήριο των προς δημοσιοποίηση πληροφοριών σε μορφή πίνακα στον οποίο παρέχονται στοιχεία σχετικά με το πού μπορούν να αναζητηθούν (στις διάφορες δημοσιεύσεις των ιδρυμάτων) οι πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των διαφόρων άρθρων του όγδου μέρους του εν λόγω κανονισμού.

31. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται πρέπει να είναι χρήσιμες για τους χρήστες. Στα στοιχεία που δημοσιοποιούνται πρέπει να επισημαίνονται οι σημαντικότεροι τρέχοντες και αναδυόμενοι κίνδυνοι ενός ιδρύματος και ο τρόπος διαχείρισης αυτών των κινδύνων,

συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών που είναι πιθανό να προσελκύσουν την προσοχή της αγοράς. Πρέπει να παρέχονται συνδέσεις με τα στοιχεία του ισολογισμού ή της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων, εάν με τον τρόπο αυτό οι δημοσιοποιήσεις καθίστανται περισσότερο χρήσιμες για τους χρήστες. Η επιτυχής κατάρτιση χρήσιμων δημοσιοποιήσεων πρέπει να προκύπτει ως επακόλουθο της εφαρμογής των απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στο άρθρο 432 του ΚΚΑ σχετικά με τις μη ουσιώδεις πληροφορίες, όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της ΕΑΤ.

32. Οι δημοσιοποιήσεις πρέπει να χαρακτηρίζονται από συνέπεια σε βάθος χρόνου ώστε να παρέχεται στους ενδιαφερομένους η δυνατότητα να διακρίνουν τις τάσεις που διαμορφώνονται ως προς το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος σε σχέση με όλες τις σημαντικές πτυχές των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του. Προσθήκες, διαγραφές και άλλες σημαντικές μεταβολές που έχουν επέλθει σε δημοσιοποιήσεις που παρατίθενται σε προηγούμενες εκθέσεις –περιλαμβανομένων των μεταβολών που οφείλονται σε εξελίξεις που αφορούν ειδικά το εκάστοτε ίδρυμα ή σε εξελίξεις του κανονιστικού πλαισίου ή της αγοράς– πρέπει να επισημαίνονται και να επεξηγούνται.
33. Οι δημοσιοποιήσεις πρέπει να είναι συγκρίσιμες μεταξύ ιδρυμάτων. Ο βαθμός αναλυτικότητάς τους και οι μορφότυποι παρουσίασής τους πρέπει να επιτρέπουν στους βασικούς ενδιαφερόμενους να πραγματοποιούν χρήσιμες συγκρίσεις όσον αφορά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα μέτρα προληπτικής εποπτείας, τους κινδύνους και τη διαχείριση κινδύνων μεταξύ ιδρυμάτων και μεταξύ περιοχών δικαιοδοσίας.
34. Οι ολοκληρωμένες δημοσιοποιήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 431 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, πρέπει να διαθέτουν τα εξής χαρακτηριστικά:
 - στις δημοσιοποιήσεις πρέπει να περιγράφονται οι κύριες δραστηριότητες και όλοι οι σημαντικοί κίνδυνοι του ιδρύματος, που θα πρέπει να τεκμηριώνονται βάσει σχετικών υποκείμενων δεδομένων και πληροφοριών. Πρέπει να παρατίθεται περιγραφή των σημαντικών μεταβολών των ανοιγμάτων σε κίνδυνο μεταξύ των περιόδων αναφοράς, συνοδευόμενη από την κατάλληλη αντιμετώπιση εκ μέρους των ανώτερων διοικητικών στελεχών ή του διοικητικού οργάνου·
 - οι δημοσιοποιήσεις πρέπει να περιέχουν επαρκείς πληροφορίες, τόσο από ποιοτική όσο και από ποσοτική άποψη, σχετικά με τις διεργασίες και τις διαδικασίες εντοπισμού, μέτρησης και διαχείρισης αυτών των κινδύνων. Ο βαθμός αναλυτικότητας των εν λόγω δημοσιοποιήσεων πρέπει να είναι ανάλογος της πολυπλοκότητας του ιδρύματος·
 - Οι προσεγγίσεις όσον αφορά τη δημοσιοποίηση πρέπει να είναι αρκετά ευέλικτες ώστε να αντικατοπτρίζουν τον τρόπο με τον οποίο τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και το διοικητικό όργανο αξιολογούν και διαχειρίζονται εσωτερικά τους κινδύνους και τη στρατηγική, βοηθώντας έτσι τους χρήστες να κατανοήσουν καλύτερα την ανοχή κινδύνου / την πολιτική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος.

Τμήμα Β – Μη ουσιώδεις, αποκλειστικές ή εμπιστευτικές πληροφορίες

35. Όσον αφορά την εφαρμογή του άρθρου 432 του όγδου μέρους του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πρέπει να συμβουλευούνται τις κατευθύνσεις που περιλαμβάνονται στους τίτλους I έως IV και στον τίτλο VI των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της ΕΑΤ σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης βάσει του άρθρου 432 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 433 του ΚΚΑ.

Τμήμα Γ – Επαλήθευση δημοσιοποιήσεων

36. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 431 παράγραφος 3 εδάφιο 1 και του άρθρου 434 παράγραφος 1 του όγδου μέρους του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πρέπει να διαθέτουν πολιτική για την επαλήθευση των δημοσιοποιήσεων. Στο πλαίσιο αυτής της πολιτικής, τα ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται βάσει του όγδου μέρους του ΚΚΑ υπόκεινται (τουλάχιστον) στο ίδιο επίπεδο διαδικασιών εσωτερικής αξιολόγησης και εσωτερικού ελέγχου με εκείνο στο οποίο υπόκεινται και οι άλλες πληροφορίες που παρέχονται από τα ιδρύματα κατά την υποβολή στοιχείων για σκοπούς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Ως εκ τούτου, το επίπεδο επαλήθευσης των πληροφοριών που απαιτείται να δημοσιοποιούνται βάσει του όγδου μέρους του ΚΚΑ πρέπει (τουλάχιστον) να είναι το ίδιο με το επίπεδο επαλήθευσης των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην έκθεση διαχείρισης η οποία αποτελεί τμήμα της οικονομικής έκθεσης (κατά την έννοια του άρθρου 19 της οδηγίας 2013/34 και των άρθρων 4 και 5 της οδηγίας 2004/109/ΕΚ αντίστοιχα).
37. Στην επίσημη πολιτική που υιοθετείται κατ' εφαρμογή του άρθρου 431 παράγραφος 3 για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης του όγδου μέρους του ΚΚΑ πρέπει να καθορίζονται οι εσωτερικοί έλεγχοι και οι διαδικασίες για τη δημοσιοποίηση αυτών των πληροφοριών. Τα βασικά στοιχεία αυτής της πολιτικής πρέπει να περιγράφονται στην έκθεση του τέλους χρήσεως που διαβιβάζεται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του ΚΚΑ ή θα πρέπει να υπάρχει παραπομπή σε άλλο σημείο στο οποίο είναι διαθέσιμα τα στοιχεία αυτά. Το διοικητικό όργανο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη είναι υπεύθυνα για τη σύσταση και τη διατήρηση αποτελεσματικής δομής εσωτερικού ελέγχου για τις δημοσιοποιήσεις του ιδρύματος, περιλαμβανομένων των δημοσιοποιήσεων που παρέχονται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του ΚΚΑ. Πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι οι δημοσιοποιήσεις υποβάλλονται σε κατάλληλη αξιολόγηση. Ένα ή περισσότερα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος και ένα ή περισσότερα μέλη του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος πρέπει να βεβαιώνουν εγγράφως ότι οι δημοσιοποιήσεις που παρέχονται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του ΚΚΑ καταρτίστηκαν σύμφωνα με τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου που έχουν συμφωνηθεί στο επίπεδο του διοικητικού οργάνου.

Τμήμα Δ – Τόπος δημοσιοποίησης και παραπομπές

38. Στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 434 του όγδου μέρους του ΚΚΑ, όταν τα ιδρύματα επιλέγουν το κατάλληλο μέσο και τον κατάλληλο τρόπο για τις δημοσιοποιήσεις που

απαιτούνται σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό, πρέπει να πραγματοποιούν όλες τις δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται βάσει του όγδου μέρους σε ένα μέσο ή σε έναν τόπο και μόνον (στο μέτρο του δυνατού). Το εν λόγω ενιαίο μέσο ή τόπος πρέπει να αποτελεί αυτοτελές έγγραφο το οποίο παρέχει στους χρήστες μια άμεσα προσβάσιμη πηγή μέτρων προληπτικής εποπτείας. Το εν λόγω αυτοτελές έγγραφο μπορεί να λάβει τη μορφή χωριστής ενότητας η οποία έχει συμπεριληφθεί ή προσαρτηθεί στην οικονομική έκθεση του ιδρύματος. Στην περίπτωση αυτή, το έγγραφο αυτό πρέπει να εντοπίζεται εύκολα από τους χρήστες.

39. Η απαίτηση που προβλέπεται στο άρθρο 434 του όγδου μέρους του ΚΚΑ, σύμφωνα με την οποία τα ιδρύματα πρέπει να πραγματοποιούν (στο μέτρο του δυνατού) όλες τις δημοσιοποιήσεις σε ένα μέσο ή σε έναν τόπο, ισχύει για όλες τις δημοσιοποιήσεις που προσδιορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ανεξάρτητα από το αν οι σχετικές προδιαγραφές έχουν τη μορφή σταθερών ή ευέλικτων υποδειγμάτων. Πάντως, τα ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμπεριλαμβάνουν όλα τα υποδείγματα με σταθερό μορφότυπο στο ίδιο μέσο ή στον ίδιο τόπο χωρίς χρήση παραπομπών σε άλλα έγγραφα.

40. Ωστόσο, όταν (σύμφωνα με το άρθρο 434) τα ιδρύματα επιλέγουν να δημοσιοποιήσουν τις πληροφορίες που απαιτούνται από το όγδοο μέρος του ΚΚΑ –συμπεριλαμβανομένων των πινάκων και των υποδειγμάτων που προσδιορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές– σε περισσότερα από ένα μέσα ή σε περισσότερους από έναν τόπους, τα ιδρύματα πρέπει να χρησιμοποιούν σαφείς παραπομπές στα έγγραφα όπου έχουν δημοσιευθεί οι πληροφορίες που απαιτείται να δημοσιοποιηθούν. Η εν λόγω παραπομπή η οποία προστίθεται στην έκθεση που υποβάλλεται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του ΚΚΑ πρέπει να περιλαμβάνει:

- τον τίτλο και τον αριθμό της απαιτούμενης δημοσιοποίησης·
- την πλήρη ονομασία του χωριστού εγγράφου στο οποίο έχει δημοσιευτεί η απαιτούμενη δημοσιοποίηση·
- διαδικτυακό σύνδεσμο, εφόσον υπάρχει·
- τον αριθμό σελίδας και παραγράφου του χωριστού εγγράφου όπου μπορούν να εντοπιστούν οι απαιτούμενες δημοσιοποιήσεις.

41. Όταν στα υποδείγματα με σταθερό μορφότυπο που προσδιορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν παραπομπές σε έγγραφα εκτός του ενιαίου μέσου ή τόπου που αναφέρεται στην παράγραφο 39 ανωτέρω, τα ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν τα εξής:

- οι πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο στο οποίο γίνεται παραπομπή είναι ισοδύναμες από άποψη παρουσίασης και περιεχομένου με τις πληροφορίες που

ζητούνται στο σταθερό υπόδειγμα και επιτρέπουν στους χρήστες να πραγματοποιούν χρήσιμες συγκρίσεις με τις πληροφορίες που υποβάλλονται από ιδρύματα τα οποία δημοσιοποιούν τα υποδείγματα σταθερού μορφότυπου·

- οι πληροφορίες που περιέχονται στο έγγραφο στο οποίο γίνεται παραπομπή βασίζονται στο ίδιο πεδίο ενοποίησης με εκείνες που χρησιμοποιούνται στην απαιτούμενη δημοσιοποίηση·
 - η δημοσιοποίηση πληροφοριών στο έγγραφο στο οποίο γίνεται παραπομπή είναι υποχρεωτική.
42. Όταν τα ιδρύματα χρησιμοποιούν παραπομπές, πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες στις οποίες γίνεται παραπομπή, και οι οποίες παρέχονται σύμφωνα με το όγδοο μέρος του ΚΚΑ, υποβάλλονται σε επίπεδο επαλήθευσης ισοδύναμο ή ανώτερο του ελάχιστου επιπέδου εσωτερικής επαλήθευσης που περιγράφεται στην παράγραφο 37.
43. Τα ιδρύματα ή οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να διατηρούν στους ιστοτόπους τους διαθέσιμο αρχείο των πληροφοριών προς δημοσιοποίηση κατ'εφαρμογή του όγδου μέρους του ΚΚΑ που αφορούν προηγούμενες περιόδους. Το αρχείο αυτό πρέπει να παραμένει προσβάσιμο για κατάλληλη χρονική περίοδο, η οποία δεν πρέπει να είναι μικρότερη από την περίοδο αποθήκευσης που ορίζεται από την εθνική νομοθεσία για τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές εκθέσεις (σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 5 της οδηγίας 2004/109/ΕΚ).

Τμήμα Ε – Χρονοδιάγραμμα και συχνότητα δημοσιοποιήσεων

44. Στο άρθρο 433 του ΚΚΑ προβλέπεται ότι οι πληροφορίες που παρατίθενται στο όγδοο μέρος του ίδιου κανονισμού πρέπει να δημοσιεύονται ανάλογα με την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων. Μολονότι τα ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων και της ημερομηνίας δημοσίευσης των πληροφοριών που απαιτούνται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ δεν υπερβαίνει ένα εύλογο περιθώριο, και παρότι τα ιδρύματα πρέπει να προσπαθούν ώστε το χρονικό διάστημα μεταξύ αυτών των ημερομηνιών να είναι όσο το δυνατόν μικρότερο, στον ΚΚΑ δεν υπάρχει απαίτηση οι οικονομικές καταστάσεις και οι πληροφορίες που παρατίθενται στο όγδοο μέρος του εν λόγω κανονισμού να δημοσιεύονται την ίδια ακριβώς ημέρα. Το εύλογο αυτό χρονικό περιθώριο πρέπει να συνάδει με οποιαδήποτε προθεσμία δημοσίευσης που ορίζεται από τις εθνικές αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 106 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
45. Ο τίτλος V, παράγραφος 18 και ο τίτλος VII των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της ΕΑΤ σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης βάσει του άρθρου 432 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 433 του ΚΚΑ τροποποιείται ως εξής.

Τίτλος V – Ζητήματα που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όσον αφορά την ανάγκη αξιολόγησης της δημοσιοποίησης πληροφοριών με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας

18. Παρά το γεγονός ότι όλα τα ιδρύματα είναι υποχρεωμένα να αξιολογούν την ανάγκη για συχνότερες δημοσιοποιήσεις με χρήση οποιουδήποτε συναφούς εργαλείου αξιολόγησης στο πλαίσιο των στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 433 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πρέπει να αξιολογούν ιδίως την ανάγκη να δημοσιεύουν πληροφορίες με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας σε περίπτωση που εμπίπτουν σε έναν από τους ακόλουθους δείκτες:

α. το ίδρυμα αποτελεί ένα από τα τρία μεγαλύτερα ιδρύματα στο κράτος μέλος προέλευσής του·

β. τα ενοποιημένα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπερβαίνουν τα 30 δισ. EUR·

γ. ο μέσος όρος του ιδρύματος όσον αφορά τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού του σε βάση τετραετίας υπερβαίνει το 20% του μέσου όρου του ΑΕγχΠ του κράτους μέλους προέλευσής του σε βάση τετραετίας·

δ. το ίδρυμα διαθέτει ενοποιημένα ανοίγματα, κατά την έννοια του άρθρου 429 του ΚΚΑ, που υπερβαίνουν τα 200 δισ. EUR ή το αντίστοιχο ποσό σε ξένο νόμισμα με χρήση της συναλλαγματικής ισοτιμίας αναφοράς που δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και ισχύει στο τέλος του οικονομικού έτους·

ε. Το ίδρυμα έχει προσδιοριστεί από τις αρμόδιες αρχές ως παγκόσμιο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (G-SII) όπως ορίζεται στον κατ'εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 της Επιτροπής και σε οποιαδήποτε μεταγενέστερη τροποποίηση ή ως άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (O-SII) κατ'εφαρμογή του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT του 2014.

Τίτλος VII - Δημοσιοποιήσεις που πρέπει να πραγματοποιούνται με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας

23. Παρότι εναπόκειται σε κάθε ίδρυμα να αποφασίσει σχετικά με το είδος της πληροφορίας και το επίπεδο ανάλυσης των στοιχείων προς δημοσιοποίηση προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική μετάδοση γνώσεων σχετικά με το επιχειρηματικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου του, τα ιδρύματα τα οποία εμπίπτουν σε έναν από τους δείκτες που προσδιορίζονται στην παράγραφο 18 και τα οποία οφείλουν να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που προσδιορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στο ενδεχόμενο να απαιτείται να παρέχουν τις πληροφορίες που απαριθμούνται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας.

24. Το είδος, ο μορφότυπος και η συχνότητα δημοσιοποίησης των πληροφοριών για τις οποίες τα ιδρύματα τα οποία εμπίπτουν σε έναν από τους δείκτες που προσδιορίζονται στην παράγραφο 18 πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στην ενδεχόμενη ανάγκη δημοσιοποίησής τους με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας, εξαρτώνται από το αν τα ιδρύματα

αυτά προσδιορίζονται επίσης ως G-SIIs ή ως O-SIIs και από το αν τα ιδρύματα αυτά εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών 2016/11 της EAT.

25. Τα ιδρύματα τα οποία εμπίπτουν σε έναν από τους δείκτες που προσδιορίζονται στην παράγραφο 18 στοιχεία α) έως δ) αλλά τα οποία δεν προσδιορίζονται ούτε ως G-SIIs ούτε ως O-SIIs και δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών 2016/11 της EAT πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στο ενδεχόμενο να απαιτείται να δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας:

α. πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τους συναφείς δείκτες σύμφωνα με τις απαιτήσεις των άρθρων 437 και 492, κατά περίπτωση, του ΚΚΑ, ιδίως τις ακόλουθες πληροφορίες (όπως ορίζονται στις αντίστοιχες γραμμές των παραρτημάτων IV και V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013):

i. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τις γραμμές 6 και 29·

ii. το συνολικό ποσό του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τις γραμμές 36 και 44·

iii. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τη γραμμή 45·

iv. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, σύμφωνα με τις γραμμές 51 και 58·

v. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου, σύμφωνα με τη γραμμή 59·

vi. το συνολικό ποσό των κανονιστικών προσαρμογών σε κάθε σύνολο κεφαλαίων, σύμφωνα με τις γραμμές 28, 43 και 57·

vii. τον δείκτη κεφαλαίου σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τη γραμμή 61·

viii. τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τη γραμμή 62·

ix. τον δείκτη συνολικού κεφαλαίου, σύμφωνα με τη γραμμή 63·

β. πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 438 στοιχεία γ) έως στ) του ΚΚΑ:

i. τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού και κεφαλαιακών απαιτήσεων, ανάλογα με το είδος των κινδύνων που προσδιορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ·

ii. τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού και κεφαλαιακών απαιτήσεων, ανάλογα με το είδος των κινδύνων που προσδιορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ και κατά τις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 438 του ίδιου κανονισμού·

γ. πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 451 του ΚΚΑ, ιδίως τις ακόλουθες πληροφορίες (όπως ορίζονται στις αντίστοιχες γραμμές του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής:

i. το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που χρησιμοποιείται ως αριθμητής, σύμφωνα με τη γραμμή 20, με την ειδική ρύθμιση που απαιτείται στη γραμμή EE-23·

ii. το ποσό του συνολικού ανοίγματος που χρησιμοποιείται ως παρονομαστής, σύμφωνα με τη γραμμή 21·

iii. τον προκύπτοντα δείκτη μόχλευσης, σύμφωνα με τη γραμμή 22·

δ. πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε κίνδυνο, ιδίως πληροφορίες ποσοτικού χαρακτήρα για τα εσωτερικά υποδείγματα, κατά την έννοια του άρθρου 452 στοιχεία δ), ε) και στ) του ΚΚΑ, χωριστά για ανοίγματα για τα οποία τα ιδρύματα χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης ή των συντελεστών μετατροπής για τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και για τα ανοίγματα για τα οποία δεν χρησιμοποιούν τέτοιου είδους εκτιμήσεις·

ε. πληροφορίες σχετικά με άλλα στοιχεία που υπόκεινται σε ταχείες μεταβολές και για τα στοιχεία εκείνα που καλύπτονται από το όγδοο μέρος του ΚΚΑ και έχουν παρουσιάσει πολύ σημαντικές αλλαγές κατά τη διάρκεια της περιόδου για την οποία υποβάλλονται στοιχεία.

26. Όσον αφορά τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 25, η συχνότητα της δημοσιοποίησης πρέπει να εξαρτάται από τα κριτήρια της παραγράφου 18 τα οποία πληρούν τα εν λόγω ιδρύματα:

α. τα ιδρύματα που εμπίπτουν στον δείκτη του στοιχείου δ) της παραγράφου 18 πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στο ενδεχόμενο να απαιτείται να δημοσιοποιούν:

i. τις πληροφορίες που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) σημείο i), γ) και ε) της παραγράφου 25 σε τριμηνιαία βάση·

ii. τις πληροφορίες που αναφέρονται στα στοιχεία δ) και β) σημείο ii) της παραγράφου 25 σε εξαμηνιαία βάση·

iii. το σύνολο των πληροφοριών που απαιτούνται από τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων και τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής όσον αφορά τη γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης σε εξαμηνιαία βάση.

β. τα ιδρύματα που εμπίπτουν σε έναν από τους δείκτες που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ) της παραγράφου 18 πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στην ενδεχόμενη ανάγκη δημοσιοποίησης των πληροφοριών που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) σημείο ii) και γ) έως ε) της παραγράφου 25 σε εξαμηνιαία βάση.

27. Τα ιδρύματα τα οποία οφείλουν να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που καθορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ και τα οποία προσδιορίζονται ως G-SIIs ή O-SIIs ή εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών 2016/11 της EAT πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στην ενδεχόμενη ανάγκη δημοσιοποίησης των ακόλουθων πληροφοριών με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας:

α. πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 25 στοιχείο α), σε τριμηνιαία βάση·

β. πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 25 στοιχείο γ), σε τριμηνιαία βάση·

γ. το σύνολο των πληροφοριών που απαιτούνται από τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής και τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής, σε εξαμηνιαία βάση·

δ. άλλες πληροφορίες οι οποίες απαριθμούνται στις κατευθύνσεις που παρέχονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2016/11 της EAT, με την αντίστοιχη συχνότητα, και ειδικότερα:

i. τις πληροφορίες του άρθρου 438 στοιχεία γ) έως στ), όπως προσδιορίζονται στα υποδείγματα EU OV1, EU CR8, EU CCR7 και EU MR2-B·

ii. τις πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε κίνδυνο, όπως προσδιορίζονται στα υποδείγματα EU CR5, EU CR6 και EU MR2-A·

ε. πληροφορίες σχετικά με άλλα στοιχεία που υπόκεινται σε ταχείες μεταβολές.

28. Τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πρόσθετες ενδιάμεσες πληροφορίες πέραν εκείνων που παρατίθενται στις παραγράφους 25 και 27, όταν το αποτέλεσμα της αξιολόγησής τους όσον αφορά την ανάγκη παροχής των δημοσιοποιήσεων του όγδοου μέρους του ΚΚΑ σε συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας καταδεικνύει ότι αυτές οι πρόσθετες πληροφορίες είναι αναγκαίες για τη γνωστοποίηση του ολοκληρωμένου προφίλ κινδύνου τους στους συμμετέχοντες στην αγορά.

29. Οι ενδιάμεσες πληροφορίες που δημοσιοποιούνται από τα ιδρύματα σύμφωνα με τις παραγράφους 25, 27 και 28 πρέπει να είναι διαχρονικά συνεπείς και συγκρίσιμες.

30. Οι πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τον δείκτη μόχλευσης που παρατίθενται στα στοιχεία α) και γ) της παραγράφου 25 και στα στοιχεία α) και β) της παραγράφου 27 πρέπει να δημοσιοποιούνται με χρήση των μορφότυπων που προσδιορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής και στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής αντίστοιχα.

31. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 25, 27 και 28 πρέπει να δημοσιεύονται ανάλογα με την ημερομηνία δημοσίευσης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων ή πληροφοριών, κατά περίπτωση. Οι απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 434 του ΚΚΑ πρέπει να ισχύουν (με εφαρμογή μόνο των απαραίτητων αλλαγών) για τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 25, 27 και 28 ανάλογα με την περίπτωση, λαμβανομένων υπόψη των κατευθύνσεων που παρέχονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2016/11 της EAT.

32. Ανεξάρτητα από το αν ορίζονται ως G-SIIs ή O-SIIs ή αν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών 2016/11 της EAT, σε περίπτωση που ιδρύματα τα οποία εμπίπτουν σε

τουλάχιστον έναν από τους δείκτες που αναφέρονται στην παράγραφο 18 επιλέξουν να μην προβούν σε μία ή περισσότερες από τις δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 25 ή στην παράγραφο 27 με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας, πρέπει να δηλώνουν το εν λόγω γεγονός (τουλάχιστον) στην ετήσια έκδοση του εγγράφου που περιέχει τις δημοσιοποιήσεις, όπως απαιτείται από το όγδοο μέρος του ΚΚΑ και να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο κατέληξαν στην απόφαση αυτή.

4.3 Διαχείριση κινδύνων, στόχοι και πολιτικές

46. Στο παρόν σημείο προσδιορίζονται οι απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στο άρθρο 435 του όγδοου μέρους του ΚΚΑ.

Τμήμα Α – Γενικές πληροφορίες σχετικά με τους στόχους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων

47. Οι δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται από το άρθρο 435 παράγραφος 1 και προσδιορίζονται στον πίνακα EU OVA πρέπει να παρέχονται για κάθε χωριστή κατηγορία κινδύνου που έχει ουσιώδη σημασία (κατά τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της ΕΑΤ, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που καλύπτονται από τον ΚΚΑ). Οι δημοσιοποιήσεις πρέπει να καλύπτουν όλα τα είδη κινδύνων και τους επιχειρηματικούς τομείς, συμπεριλαμβανομένων των νέων προϊόντων/αγορών.

48. Για τον σκοπό αυτό, τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου πρέπει να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τους στόχους και τις πολιτικές τους όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τους ακόλουθους κινδύνους εφόσον είναι σημαντικοί για το ίδρυμα:

- κίνδυνος φήμης·
- κάθε ειδικός στόχος και πολιτική που έχει καθοριστεί για την υποκατηγορία των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με τη συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με την καταχρηστική πώληση προϊόντων.

Πίνακας 1: EU OVA – Προσέγγιση του ιδρύματος για τη διαχείριση κινδύνων

Σκοπός: Περιγραφή της στρατηγικής κινδύνων του ιδρύματος και του τρόπου με τον οποίον το τμήμα διαχείρισης κινδύνων και το διοικητικό όργανο αξιολογούν και διαχειρίζονται τους κινδύνους και θέτουν όρια, παρέχοντας τη δυνατότητα στους χρήστες να αντιλαμβάνονται σαφώς την ανοχή κινδύνου / την πολιτική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος σε σχέση με τις βασικές του δραστηριότητες και όλους τους σημαντικούς κινδύνους.	
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες	
Συχνότητα: Ανά έτος	
Μορφότυπος: Ευέλικτος	
	Τα ιδρύματα πρέπει να περιγράφουν τους στόχους και τις πολιτικές τους για τη διαχείριση κινδύνων, και ειδικότερα τα εξής:

Άρθρο 4 35 παράγρ αφος 1 στοιχείο στ)	α)	Στη συνοπτική δήλωση κινδύνου που εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) πρέπει να περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίον το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζει και ανταποκρίνεται στο συνολικό προφίλ κινδύνου – όπως, για παράδειγμα, οι βασικοί κίνδυνοι που συνδέονται με το επιχειρηματικό μοντέλο και ο τρόπος με τον οποίον καθένας από τους κινδύνους αυτούς αποτυπώνεται και περιγράφεται στη δημοσιοποίηση των κινδύνων ή ο τρόπος με τον οποίον το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος ανταποκρίνεται στο επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει ορίσει το διοικητικό όργανο. Στη δήλωση κινδύνου που υποβάλλεται κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ), τα ιδρύματα πρέπει επίσης να αποκαλύπτουν τη φύση, την έκταση, τον σκοπό και την οικονομική ουσία των σημαντικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται εντός του ομίλου, με θυγατρικές και με συνδεδεμένα μέρη. Η δημοσιοποίηση πρέπει να περιορίζεται στις συναλλαγές που έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου για τη φήμη του ιδρύματος) ή στον επιμερισμό των κινδύνων στο εσωτερικό του ομίλου.
Άρθρο 4 35 παράγρ αφος 1 στοιχείο β)	β)	Οι πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) περιλαμβάνουν τη δομή διακυβέρνησης κινδύνων για κάθε επιμέρους είδος κινδύνου: τις αρμοδιότητες που ανατίθενται σε όλα τα τμήματα του ιδρύματος (μεταξύ άλλων, και ανάλογα με την περίπτωση, εποπτεία και ανάθεση εξουσιών και επιμερισμός αρμοδιοτήτων μεταξύ του διοικητικού οργάνου, των επιχειρηματικών τομέων και του τμήματος διαχείρισης κινδύνων ανά είδος κινδύνου και ανά επιχειρηματική μονάδα, καθώς και άλλες σημαντικές πληροφορίες)· τις σχέσεις μεταξύ των οργάνων και των τμημάτων που συμμετέχουν στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, του διοικητικού οργάνου, της επιτροπής κινδύνου, του τμήματος διαχείρισης κινδύνων, του τμήματος κανονιστικής συμμόρφωσης και του τμήματος εσωτερικού ελέγχου)· και τις διαδικασίες οργάνωσης και εσωτερικού ελέγχου. Όταν δημοσιοποιούν τη διάρθρωση και την οργάνωση του σχετικού τμήματος διαχείρισης κινδύνων, τα ιδρύματα πρέπει να προσθέτουν στη δημοσιοποίηση τις εξής πληροφορίες: • πληροφορίες σχετικά με το συνολικό πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και τον τρόπο με τον οποίο είναι οργανωμένα τα τμήματα ελέγχου του (αρμοδιότητες, πόροι, καταστατικό, ανεξαρτησία), τα κύρια καθήκοντα που επιτελούν και κάθε τρέχουσα και προβλεπόμενη μεταβολή στα εν λόγω τμήματα· • τα εγκεκριμένα όρια των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένο το ίδρυμα· • αλλαγές των επικεφαλής του εσωτερικού ελεγκτικού πλαισίου, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης και του εσωτερικού ελέγχου.
Άρθρο 4 35 παράγρ αφος 1 στοιχείο β)	γ)	Στο πλαίσιο των πληροφοριών που αφορούν τις άλλες σχετικές διατάξεις για το τμήμα διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β), πρέπει να δημοσιοποιούνται τα εξής: διάυλοι επικοινωνίας, απόρριψης και επιβολής της νοοτροπίας αντιμετώπισης των κινδύνων στο εσωτερικό του ιδρύματος (παραδείγματος χάρι, αν υπάρχουν κώδικες δεοντολογίας, εγχειρίδια που περιέχουν λειτουργικά όρια ή διαδικασίες για την αντιμετώπιση των παραβιάσεων ή αθετήσεων των ορίων ανάληψης κινδύνων ή διαδικασίες με τις οποίες εγείρονται και κοινοποιούνται ζητήματα που άπτονται των κινδύνων μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων και των αρμόδιων για τους κινδύνους τμημάτων).
Άρθρο 4 35 παράγρ αφος 1 στοιχείο γ) Άρθρο 4 35 παράγρ	δ)	Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται βάσει του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και του άρθρου 435 παράγραφος 2 στοιχείο ε), τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν την έκταση και τη φύση των συστημάτων αναφοράς και/ή μέτρησης κινδύνων και την περιγραφή της ροής πληροφοριών σχετικά με τον κίνδυνο προς το όργανο διοίκησης και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.

αφος 2 στοιχείο ε)		
Άρθρο 4 35 παράγρ αφος 1 στοιχείο γ)	ε)	Όταν παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα βασικά χαρακτηριστικά των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης κινδύνων κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ), τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πολιτικές τους σχετικά με τις συστηματικές και τακτικές αναθεωρήσεις των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς τους.
Άρθρο 4 35 παράγρ αφος 1 στοιχείο α)	στ)	Η δημοσιοποίηση που αφορά τις στρατηγικές και τις διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχείο α) πρέπει να περιλαμβάνει ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, όπως π.χ. τα χαρτοφυλάκια που υποβάλλονται σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τα σενάρια που υιοθετούνται και οι μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται, καθώς και η χρήση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στη διαχείριση κινδύνων.
Άρθρο 4 35 παράγρ αφος 1 στοιχεία α) και δ)	ζ)	Τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες διαχείρισης, αντιστάθμισης και μείωσης των κινδύνων, καθώς και σχετικά με την παρακολούθηση και την αποτελεσματικότητα των μέσων αντιστάθμισης και μείωσης των κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) για τους κινδύνους που προκύπτουν από το επιχειρηματικό μοντέλο των ιδρυμάτων.

Τμήμα Β – Πληροφορίες σχετικά με τους στόχους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων ανά κατηγορία κινδύνων

49. Στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 435 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν πληροφορίες για κάθε επιμέρους κατηγορία κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων του πιστωτικού κινδύνου, του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR) και του κινδύνου αγοράς, για τη δημοσιοποίηση των οποίων παρέχονται κατευθύνσεις στο παρόν τμήμα.
50. Για τον σκοπό αυτό, τα ιδρύματα πρέπει να πραγματοποιούν δημοσιοποιήσεις σχετικά με τους στόχους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων για κάθε τύπο σημαντικού κινδύνου για τον οποίο δημοσιοποιούν πληροφορίες σύμφωνα με το προαναφερθέν άρθρο 435 παράγραφος 1 και σύμφωνα με την παράγραφο 47 του παρόντος εγγράφου.
51. Ειδικά για τον πιστωτικό κίνδυνο, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες που προσδιορίζονται στον πίνακα EU CRA κατωτέρω στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται βάσει του άρθρου 435 παράγραφος 1:

Πίνακας 2: EU CRA – Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο

Σκοπός: Περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών και στοιχείων της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου (επιχειρηματικό μοντέλο και προφίλ πιστωτικού κινδύνου, οργάνωση και τμήματα που συμμετέχουν στη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, υποβολή στοιχείων σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου).		
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.		
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες		
Συχνότητα: Ανά έτος		
Μορφότυπος: Ευέλικτος		
Τα ιδρύματα πρέπει να περιγράφουν τους στόχους και τις πολιτικές τους για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου παρέχοντας τις εξής πληροφορίες:		
Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ)	α)	Στη συνοπτική δήλωση κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ), τον τρόπο με τον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο επηρεάζει τις συνιστώσες του προφίλ πιστωτικού κινδύνου του ιδρύματος.
Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ)	β)	Κατά την παρουσίαση των στρατηγικών και των διαδικασιών τους για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και των πολιτικών τους για την αντιστάθμιση και τη μείωση του κινδύνου αυτού σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ), τα κριτήρια και την προσέγγιση που χρησιμοποιούνται για τη χάραξη της πολιτικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου και για τον καθορισμό ορίων πιστωτικού κινδύνου.
Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β)	γ)	Όταν παρέχουν πληροφορίες για τη διάρθρωση και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β), τη διάρθρωση και οργάνωση του τμήματος διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων.
Άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β)	δ)	Όταν παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις αρμοδιότητες, το καταστατικό και άλλες σχετικές διατάξεις για το τμήμα διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β), τις σχέσεις μεταξύ των τμημάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ελέγχου κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.

52. Όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR), τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν τις εξής πληροφορίες που προσδιορίζονται στον πίνακα EU CCRA κατωτέρω σχετικά με την προσέγγιση του ιδρύματος για τον CCR, όπως αναφέρεται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6.

Πίνακας 3: EU CCRA – Απαιτήσεις δημοσιοποίησης ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με τον CCR

Σκοπός: Περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της διαχείρισης του CCR όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τα λειτουργικά όρια, τη χρήση εγγυήσεων και άλλων τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, καθώς και την επίπτωση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής αξιολόγησης.		
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.		
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες		
Συχνότητα: Ανά έτος		
Μορφότυπος: Ευέλικτος		
Τα ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν:		
Άρθρο 435 παράγραφος	α)	τους στόχους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που συνδέονται με τον CCR, μεταξύ άλλων:

ος 1 στοιχείο α)		
Άρθρο 439 στοιχείο α)	β)	τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για την κατανομή των λειτουργικών ορίων που καθορίζονται σε επίπεδο εσωτερικού κεφαλαίου για τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου·
Άρθρο 439 στοιχείο β)	γ)	τις πολιτικές που αφορούν τις εγγυήσεις και άλλα μέσα μείωσης του κινδύνου, καθώς και αξιολογήσεις σχετικά με τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου·
Άρθρο 439 στοιχείο γ)	δ)	γ) τις πολιτικές για τα ανοίγματα σε κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης·
Άρθρο 439 στοιχείο δ)	ε)	την επίπτωση ως προς το ποσό εξασφαλίσεων που θα πρέπει να παράσχει το ίδρυμα σε περίπτωση υποβάθμισης της πιστοληπτικής του αξιολόγησης.

53. Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν τις εξής πληροφορίες που προσδιορίζονται στον πίνακα EU MRA κατωτέρω.

Πίνακας 4: EU MRA – Απαιτήσεις δημοσιοποίησης ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς

Σκοπός: Περιγραφή των στόχων και των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς.
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα τα οποία περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και τα οποία υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους αγοράς για τις δραστηριότητες διαπραγμάτευσης που αναπτύσσουν.
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος

Τα ιδρύματα πρέπει να περιγράφουν τους στόχους και τις πολιτικές τους για τη διαχείριση κινδύνων όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με το πλαίσιο που περιγράφεται κατωτέρω (οι πληροφορίες πρέπει να χαρακτηρίζονται από επαρκές επίπεδο αναλυτικότητας ώστε να είναι χρήσιμες για τους χρήστες).

Άρθρο 43 5 παράγρα φος 1 στοιχεία α) και δ)	α)	Η δημοσιοποίηση που αφορά τις στρατηγικές και τις διαδικασίες του ιδρύματος για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, καθώς και τις πολιτικές για την αντιστάθμιση και τη μείωση του κινδύνου αγοράς, κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) πρέπει να περιλαμβάνει επεξήγηση των στρατηγικών στόχων της διαχείρισης κατά την ανάπτυξη δραστηριοτήτων διαπραγμάτευσης, καθώς και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων αγοράς του ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών για την αντιστάθμιση κινδύνου και των στρατηγικών/διαδικασιών με τις οποίες παρακολουθείται η συνεχής αποτελεσματικότητα των μέσων αντιστάθμισης).
Άρθρο 43 5 παράγρα φος 1 στοιχείο β)	β)	Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) σχετικά με τη διάρθρωση και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν την 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 την περιγραφή των σχέσεων και των μηχανισμών επικοινωνίας μεταξύ των διαφόρων μερών που εμπλέκονται στη διαχείριση του κινδύνου αγοράς.
Άρθρο 45 5 στοιχείο γ) που συνδέεται με το	γ)	Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων που απαιτούνται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και γ), καθώς και στο άρθρο 455 στοιχείο γ), τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν περιγραφή των διαδικασιών και των συστημάτων που εφαρμόζονται για να διασφαλίζεται η εμπορευσιμότητα των θέσεων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, προκειμένου να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του άρθρου 104.

άρθρο 104	Η δημοσιοποίηση πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για να διασφαλίζεται ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες που εφαρμόζονται για τη συνολική διαχείριση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι κατάλληλες.
--------------	---

54. Όσον αφορά τον κίνδυνο ρευστότητας, τα ιδρύματα πρέπει να συμβουλευούνται τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη δημοσιοποίηση του δείκτη κάλυψης ρευστότητας για τη συμπλήρωση της δημοσιοποίησης στοιχείων διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας (EBA/GL/2017/01).

Τμήμα Γ – Πληροφορίες σχετικά με το πλαίσιο διακυβέρνησης

55. Στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 435 παράγραφος 2, τα ιδρύματα που οφείλουν να συμμορφώνονται με ορισμένες ή όλες τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που προβλέπονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ –σύμφωνα με τα άρθρα 6, 10 και 13 του ίδιου κανονισμού– πρέπει να δημοσιοποιούν τις εξής πληροφορίες που προσδιορίζονται στις παραγράφους 57 έως 59.

56. Κατά τη δημοσιοποίηση του αριθμού των διευθυντικών θέσεων που κατέχουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο α), ισχύουν οι εξής προδιαγραφές:

- τα σημαντικά ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τον αριθμό των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 91 παράγραφοι 3 και 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τον αριθμό των διευθυντικών θέσεων που κατέχει στην πραγματικότητα κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου (είτε πρόκειται για εταιρεία του ίδιου ομίλου, για ειδική συμμετοχή ή ίδρυμα που υπάγεται στο πλαίσιο του ίδιου συστήματος προστασίας του ιδρύματος και είτε η διευθυντική θέση αφορά εκτελεστικό ή μη εκτελεστικό μέλος διοικητικού συμβουλίου) ανεξάρτητα από το αν η διευθυντική θέση βρίσκεται σε οντότητα που επιδιώκει ή δεν επιδιώκει εμπορικό στόχο·
- Σε περίπτωση πρόσθετης διευθυντικής θέσης που έχει εγκριθεί από την αρμόδια αρχή, όλα τα ιδρύματα στα οποία κατέχει διευθυντική θέση το εν λόγω μέλος πρέπει να δημοσιοποιούν το γεγονός αυτό, όπως επίσης και το όνομα της αρμόδιας αρχής που εγκρίνει την πρόσθετη διευθυντική θέση.

57. Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αφορούν την πολιτική προσλήψεων για την επιλογή των μελών του διοικητικού οργάνου (περιλαμβανομένης της πολιτικής που προκύπτει ενδεχομένως από τον προγραμματισμό της διαδοχής σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο β)), τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις προβλέψιμες μεταβολές της συνολικής σύνθεσης του διοικητικού οργάνου.

58. Κατά τη δημοσιοποίηση της πολιτικής τους για την πολυμορφία σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο γ), τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν την πολιτική πολυμορφίας όσον αφορά το φύλο. Στο πλαίσιο αυτό πρέπει να αναφέρεται: αν έχει τεθεί στόχος για το

φύλο που υποεκπροσωπείται και για τις πολιτικές πολυμορφίας όσον αφορά την ηλικία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο, το επαγγελματικό υπόβαθρο και τη γεωγραφική προέλευση· τότε τέθηκε ο στόχος· ποιος είναι ο στόχος που τέθηκε· και ο βαθμός στον οποίον επιτυγχάνονται οι στόχοι. Σε περίπτωση μη επίτευξης ενός στόχου, τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τους λόγους και, κατά περίπτωση, τα μέτρα που λαμβάνουν για την επίτευξη του στόχου εντός συγκεκριμένης χρονικής περιόδου.

59. Στο πλαίσιο των δεδομένων που αφορούν τη ροή πληροφοριών προς το διοικητικό όργανο σχετικά με τους κινδύνους κατ' εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 2 στοιχείο ε), τα ιδρύματα πρέπει να περιγράφουν τη διαδικασία της αναφοράς κινδύνων προς το διοικητικό όργανο, και κυρίως τη συχνότητα, το πεδίο εφαρμογής και το βασικό περιεχόμενο των αναλαμβανόμενων κινδύνων και τον τρόπο με τον οποίον το διοικητικό όργανο συμμετείχε στον καθορισμό του περιεχομένου που πρέπει να αναφερθεί.

4.4 Πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής του ρυθμιστικού πλαισίου

60. Στο παρόν σημείο προσδιορίζονται οι απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στο όγδοο μέρος άρθρο 436 του ΚΚΑ αναφορικά με το πεδίο εφαρμογής του όγδου μέρους.
61. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 436 στοιχείο β), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν συνοπτική παρουσίαση των διαφορών μεταξύ του εύρους ενοποίησης αφενός για λογιστικούς και αφετέρου για εποπτικούς σκοπούς. Τα ιδρύματα θα πρέπει πρώτα να παρέχουν αυτήν τη συνοπτική παρουσίαση σε επίπεδο ενοποιημένου ομίλου, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του υποδείγματος EU LI1 που ακολουθεί.
62. Η ανάλυση των διαφορών στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σε συνολική βάση θα πρέπει στη συνέχεια να συνοδεύεται από περιγραφή των διαφορών στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σε επίπεδο κάθε οντότητας. Η ανάλυση των διαφορών σε επίπεδο οντότητας θα πρέπει να πραγματοποιείται με τη μορφή των περιγραφών και των επεξηγήσεων που απαιτούνται στο άρθρο 436 στοιχείο β), με τις προδιαγραφές που προβλέπονται στο υπόδειγμα EU LI3.
63. Οι πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής του ρυθμιστικού πλαισίου σε επίπεδο συνολικού ομίλου και σε επίπεδο οντότητας (που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 436 στοιχείο β)) θα πρέπει να συμπληρώνονται από περιγραφή των διαφορών που παρατηρούνται μεταξύ των λογιστικών αξιών των οικονομικών καταστάσεων στο πλαίσιο του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης και των ποσών των ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για κανονιστικούς σκοπούς. Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει να δημοσιοποιείται το υπόδειγμα EU LI2.

Υπόδειγμα 1: EU LI1 – Διαφορές μεταξύ του λογιστικού και κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, και αντιστοίχιση των κατηγοριών των οικονομικών καταστάσεων με τις κατηγορίες κανονιστικού κινδύνου

Σκοπός: Οι στήλες α) και β) επιτρέπουν στους χρήστες να εντοπίζουν τις διαφορές μεταξύ του πεδίου εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης και του πεδίου εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης που ισχύει για τον σκοπό της παροχής των πληροφοριών που απαιτούνται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ. Στις στήλες γ) έως ζ) αναλύεται ο τρόπος με τον οποίον τα ποσά που δημοσιοποιούνται στη στήλη β) —τα οποία αντιστοιχούν στα ποσά που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις (γραμμές) των ιδρυμάτων όταν εφαρμόζεται το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης— πρέπει να κατανέμονται στα διαφορετικά πλαίσια κινδύνου που προβλέπονται στο τρίτο μέρος του ΚΚΑ. Το άθροισμα των ποσών που δημοσιοποιούνται στις στήλες γ) έως ζ) ενδέχεται να μην ισούται με τα ποσά που δημοσιοποιούνται στη στήλη β), καθώς ορισμένα στοιχεία μπορεί να υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για περισσότερα από ένα πλαίσια κινδύνου που αναφέρονται στο τρίτο μέρος του εν λόγω κανονισμού.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου. Για τα ιδρύματα που δεν είναι υποχρεωμένα να δημοσιεύουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, θα πρέπει να δημοσιοποιούνται μόνο οι στήλες β) έως ζ).
Περιεχόμενο: Λογιστικές αξίες. Στο παρόν υπόδειγμα, οι λογιστικές αξίες είναι οι αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις.
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος, μολονότι η δομή των γραμμών θα πρέπει να εναρμονίζεται με την παρουσίαση του ισολογισμού του ιδρύματος στις τελευταίες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα θα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα EU LI1 ιδίως με τις ποιοτικές πληροφορίες που προσδιορίζονται στον πίνακα LIA. Τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν ποιοτικές επεξηγήσεις σχετικά με τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τα οποία υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για περισσότερα από ένα πλαίσια κινδύνου που αναφέρονται στο τρίτο μέρος του ΚΚΑ.

	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
	Λογιστικές αξίες όπως απεικονίζονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	Λογιστικές αξίες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής 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 κεφαλαιακές απαιτήσεις ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από το κεφάλαιο
Στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες							
Στοιχεία προς είσπραξη από άλλες τράπεζες							
Στοιχεία ενεργητικού εμπορικού χαρτοφυλακίου							

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία							
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα							
Δάνεια και προκαταβολές σε τράπεζες							
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες							
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης και λοιπές παρόμοιες εξασφαλισμένες δανειοδοτικές πράξεις							
Διαθέσιμες προς πώληση χρηματοοικονομικές επενδύσεις							
....							
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού							
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από τράπεζες							
Στοιχεία προς είσπραξη οφειλόμενα σε άλλες τράπεζες							
Λογαριασμοί πελατών							
Συμφωνίες επαναγοράς και λοιπές παρόμοιες εξασφαλισμένες δανειοληπτικές πράξεις							
Υποχρεώσεις εμπορικού χαρτοφυλακίου							
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία							
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα							
....							
Συνολικές υποχρεώσεις							

Ορισμοί

Γραμμές

Η δομή των γραμμών θα πρέπει να είναι ίδια με τη δομή των γραμμών που χρησιμοποιήθηκε για τον ισολογισμό στην τελευταία διαθέσιμη χρηματοοικονομική αναφορά του ιδρύματος. Όταν το υπόδειγμα EU LI1 δημοσιοποιείται σε ετήσια βάση, ο όρος «χρηματοοικονομική αναφορά» αναφέρεται στις ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις όπως ορίζονται στο άρθρο 4 και το άρθρο 24 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, καθώς και (κατά περίπτωση) στις οικονομικές καταστάσεις κατά την έννοια των διεθνών λογιστικών προτύπων όπως εγκρίθηκαν στην ΕΕ με την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002. Όταν τα ιδρύματα –κατ’εφαρμογή του άρθρου 433 του ΚΚΑ– επιλέγουν να δημοσιοποιήσουν το υπόδειγμα LI1 σε πιο συχνή βάση, ο όρος «χρηματοοικονομική αναφορά» αναφέρεται στις ενδιάμεσες ατομικές ή ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες που δημοσιεύουν τα ιδρύματα, μεταξύ άλλων και όταν αυτές οι πληροφορίες δεν πληρούν τις προϋποθέσεις των οικονομικών καταστάσεων κατ’εφαρμογή της οδηγίας 2013/34/ΕΕ ή των διεθνών λογιστικών προτύπων όπως εγκρίθηκαν στην ΕΕ.

Στήλες

Λογιστικές αξίες όπως απεικονίζονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις: Το ποσό που αναγράφεται στο ενεργητικό και το παθητικό του ισολογισμού το οποίο έχει καθοριστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις ενοποίησης του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου, περιλαμβανομένων των πλαισίων που βασίζονται στις οδηγίες 2013/34/ΕΕ, 86/635/ΕΟΚ ή στα διεθνή λογιστικά πρότυπα όπως εγκρίθηκαν στην ΕΕ.

Λογιστικές αξίες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης: Το ποσό που αναγράφεται στο ενεργητικό και στο παθητικό του ισολογισμού το οποίο έχει καθοριστεί σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις ενοποίησης του πρώτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 2, τμήματα 2 και 3 του ΚΚΑ.

Εάν το πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης συμπίπτει πλήρως με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης του ιδρύματος, οι στήλες α) και β) θα πρέπει να συγχωνεύονται.

Η ανάλυση της λογιστικής αξίας που εμπίπτει στο κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης από τα κανονιστικά πλαίσια γ) έως στ) αντιστοιχεί στα πλαίσια κινδύνου που παρατίθενται στο τρίτο μέρος του ΚΚΑ και στην ανάλυση που καθορίζεται στη συνέχεια του παρόντος εγγράφου:

- Όταν υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου – Η λογιστική αξία των στοιχείων (με εξαίρεση τα εκτός ισολογισμού στοιχεία) για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος, τίτλος II του ΚΚΑ και των οποίων οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης που προβλέπονται στο όγδο μέρος του ίδιου κανονισμού προσδιορίζονται στα σημεία 4.9 και 4.10 του παρόντος εγγράφου θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη στήλη γ)·
- Όταν υπόκεινται στο πλαίσιο CCR — Η λογιστική αξία των στοιχείων (με εξαίρεση τα εκτός ισολογισμού στοιχεία) για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ και των οποίων οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης που προβλέπονται στο όγδο μέρος του ίδιου κανονισμού προσδιορίζονται στο σημείο 4.11 του παρόντος εγγράφου θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη στήλη δ)·
- Όταν υπόκεινται στο πλαίσιο τιτλοποίησης – Η λογιστική αξία των στοιχείων (με εξαίρεση τα εκτός ισολογισμού στοιχεία) εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη στήλη ε)·
- Όταν υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς – Η λογιστική αξία των στοιχείων (με εξαίρεση τα εκτός ισολογισμού στοιχεία) για τα οποία ισχύει το τρίτο μέρος, τίτλος IV του ΚΚΑ και των οποίων οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης που προβλέπονται στο όγδο μέρος του ίδιου κανονισμού προσδιορίζονται στο σημείο 4.13 του παρόντος εγγράφου για τις μη τιτλοποιημένες θέσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη στήλη στ). Στοιχεία που αντιστοιχούν σε τιτλοποιημένες θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών –για τα οποία ισχύουν οι απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος IV του ΚΚΑ– θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη στήλη στ).
- Η στήλη ζ) θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ποσά που δεν υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τον ΚΚΑ ή τα ποσά που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το δεύτερο μέρος του εν λόγω κανονισμού.

Στα στοιχεία που αφαιρούνται θα πρέπει να περιλαμβάνονται, για παράδειγμα, τα στοιχεία που παρατίθενται στα άρθρα 37, 38, 39 και 41 του εν λόγω κανονισμού. Τα ποσά που δημοσιοποιούνται για το ενεργητικό θα πρέπει να είναι τα ποσά που έχουν πράγματι αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν συμψηφισμό με υποχρεώσεις που επιτρέπονται από την εφαρμοζόμενη αφαίρεση (και τυχόν ανώτατο όριο του) σύμφωνα με τα σχετικά άρθρα στο δεύτερο μέρος του ίδιου κανονισμού. Όταν τα στοιχεία που παρατίθενται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) και στο άρθρο 48 του ΚΚΑ έχουν σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο κατά 1 250% αντί να αφαιρεθούν, δεν θα πρέπει να δημοσιοποιούνται στη στήλη ζ) αλλά στις κατάλληλες στήλες του υποδείγματος EU LI1, καθώς και στα άλλα

κατάλληλα υποδείγματα που προβλέπονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Το ίδιο ισχύει και για οποιοδήποτε άλλο στοιχείο έχει σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο κατά 1 250% σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΚΚΑ.

Τα ποσά που δημοσιοποιούνται για τις υποχρεώσεις θα πρέπει να είναι το ποσό των υποχρεώσεων που έχει ληφθεί υπόψη για τον καθορισμό του ποσού των στοιχείων ενεργητικού που θα αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα οικεία άρθρα του δεύτερου μέρους του ίδιου κανονισμού. Επιπλέον, στη στήλη ζ) θα πρέπει να δημοσιοποιούνται όλες οι υποχρεώσεις εκτός από όσες ι) είναι σχετικές με την εφαρμογή των απαιτήσεων του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, ή ii) είναι σχετικές με την εφαρμογή των απαιτήσεων του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 6 και τίτλος IV του ίδιου κανονισμού.

Όταν ένα μεμονωμένο στοιχείο λαμβάνει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με περισσότερα του ενός πλαίσια κινδύνου, αυτό θα πρέπει να αναφέρεται σε όλες τις στήλες που αντιστοιχούν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις που λαμβάνει. Κατά συνέπεια, το άθροισμα των ποσών στις στήλες γ) έως ζ) ενδέχεται να είναι μεγαλύτερο από το ποσό της στήλης β).

Υπόδειγμα 2: EU LI2 – Βασικές πηγές διαφορών μεταξύ των κανονιστικών ποσών ανοιγμάτων και της λογιστικής αξίας στις οικονομικές καταστάσεις

Σκοπός: Παροχή πληροφοριών σχετικά με τις βασικές πηγές διαφορών (εκτός εκείνων που οφείλονται στα διαφορετικά πεδία εφαρμογής της ενοποίησης και απεικονίζονται στο υπόδειγμα EU LI1) μεταξύ της λογιστικής αξίας στις οικονομικές καταστάσεις και των ποσών ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για κανονιστικούς σκοπούς.	
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	
Περιεχόμενο: Λογιστικές αξίες. Στο παρόν υπόδειγμα, οι λογιστικές αξίες αντιστοιχούν στις αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης (γραμμές 1 έως 3) που καθορίστηκε με βάση τις κανονιστικές απαιτήσεις ενοποίησης του πρώτου μέρους, τίτλος II, ενότητες 2 και 3 του ΚΚΑ και τα ποσά που λαμβάνονται υπόψη για κανονιστικούς σκοπούς ανοιγμάτων (γραμμή 10).	
Συχνότητα: Ανά έτος	
Μορφότυπος: Ευέλικτος. Οι γραμμές 1 έως 4 είναι σταθερές και θα πρέπει να δημοσιοποιούνται από όλα τα ιδρύματα. Οι υπόλοιποι τίτλοι που παρουσιάζονται στη συνέχεια παρέχονται ενδεικτικά και μόνο και θα πρέπει να προσαρμόζονται από κάθε ίδρυμα προκειμένου να περιγράφουν τους πιο ουσιώδεις παράγοντες που προκαλούν τις διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας των οικονομικών καταστάσεων του βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής και των ποσών ανοιγμάτων που λαμβάνονται υπόψη για κανονιστικούς σκοπούς.	
Συνοδευτικό κείμενο: Βλέπε υπόδειγμα EU LIΑ	

		α	β	γ	δ	ε
		Σύνολο	Στοιχεία που υπόκεινται σε			
			Πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)	Πλαίσιο τιτλοποίησης	Πλαίσιο κινδύνου αγοράς
1	Λογιστική αξία ενεργητικού με βάση το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης (σύμφωνα με το υπόδειγμα EU LI1)					
2	Λογιστική αξία υποχρεώσεων με βάση το					

	κανονιστικό πεδίο εφαρμογής ενοποίησης (σύμφωνα με το υπόδειγμα EU LI1)					
3	Συνολικό καθαρό ποσό με βάση το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης					
4	Εκτός ισολογισμού ποσά					
5	Διαφορές στις αποτιμήσεις					
6	Διαφορές που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες συμψηφισμού, εκτός από όσες έχουν ήδη περιληφθεί στη γραμμή 2					
7	Διαφορές που οφείλονται στον υπολογισμό των προβλέψεων					
8	Διαφορές που οφείλονται σε φίλτρα προληπτικής εποπτείας					
9	⋮					
10	Ποσά ανοιγμάτων που λαμβάνονται υπόψη για κανονιστικούς σκοπούς					

Ορισμοί

Τα ποσά στις γραμμές 1 και 2, στήλες β) έως ε), αντιστοιχούν στα ποσά των στηλών γ) έως στ) του EU LI1.

Συνολικό καθαρό ποσό με βάση το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης: το ποσό μετά τον εντός ισολογισμού συμψηφισμό μεταξύ ενεργητικού και παθητικού με βάση το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, ανεξαρτήτως της επιλεξιμότητας των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων για τους συγκεκριμένους κανόνες συμψηφισμού κατ' εφαρμογή του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαια 4 και 5, καθώς και τίτλος IV του ΚΚΑ.

Ποσά εκτός ισολογισμού: συμπεριλάβετε τα αρχικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού, πριν τη χρήση συντελεστών μετατροπής, από την τεκμηριωμένη κατάσταση εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης στη στήλη α) και τα εκτός ισολογισμού ποσά που υπόκεινται στο κανονιστικό πλαίσιο, έπειτα από την εφαρμογή των σχετικών συντελεστών μετατροπής στις στήλες β) έως ε). Ο συντελεστής μετατροπής για τη στάθμιση ως προς τον κίνδυνο των στοιχείων εκτός ισολογισμού κατ' εφαρμογή του τρίτου μέρους, τίτλος II του ΚΚΑ ορίζεται στα άρθρα 111, 166, 167 και 182 (όπως ισχύουν για τον πιστωτικό κίνδυνο), στο άρθρο 246 (όπως ισχύει για τον κίνδυνο τιτλοποίησης), στα άρθρα 274 έως 276 και στο άρθρο 283 του ίδιου κανονισμού (όπως ισχύουν για τον CCR).

Διαφορές στις αποτιμήσεις: συμπεριλάβετε την επίπτωση της λογιστικής αξίας των προσαρμογών αξίας σύμφωνα με το δεύτερο μέρος, τίτλος I, κεφάλαιο 2, άρθρο 34 και το τρίτο μέρος, τίτλος I, κεφάλαιο 3, άρθρο 105 του ΚΚΑ στα ανοίγματα εντός και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που μετρώνται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

Διαφορές που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες συμψηφισμού, εκτός από όσες έχουν ήδη περιληφθεί στη γραμμή 2: αναφέρετε τα καθαρά ποσά ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού μετά την εφαρμογή των συγκεκριμένων κανόνων συμψηφισμού στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαια 4 και 5, και στον τίτλο IV του ΚΚΑ. Η επίπτωση της εφαρμογής των κανόνων συμψηφισμού μπορεί να είναι αρνητικός (σε περίπτωση που χρειάζονται συμψηφισμό περισσότερα ανοίγματα από τον συμψηφισμό των εντός ισολογισμού στοιχείων στη γραμμή 2) ή θετικός (σε περίπτωση που η εφαρμογή των κανόνων συμψηφισμού του ΚΚΑ καταλήγουν σε χαμηλότερο ποσό συμψηφισμού από τον συμψηφισμό των εντός ισολογισμού στοιχείων στη γραμμή 2).

Διαφορές που οφείλονται στον υπολογισμό των προβλέψεων: κοινοποιείται η επανένταξη στην αξία των ανοιγμάτων των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής) που έχουν αφαιρεθεί σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο από τη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, μέρος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ για σκοπούς στάθμισης ως προς τον κίνδυνο. Όσον αφορά τα ανοίγματα που έχουν σταθμιστεί ως προς τον

κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, μέρος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, όταν η λογιστική αξία στις οικονομικές καταστάσεις με βάση το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης έχει μειωθεί από στοιχεία που χαρακτηρίζονται ως γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον ανωτέρω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό, τα εν λόγω στοιχεία πρέπει να επανεναχθούν στην αξία του ανοίγματος.

Διαφορές που οφείλονται σε φίλτρα προληπτικής εποπτείας: συμπεριλάβετε την επίπτωση στη λογιστική αξία που εμπίπτει στο κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης των φίλτρων προληπτικής εποπτείας, τα οποία παρατίθενται στα άρθρα 32, 33 και 35 στο δεύτερο μέρος, τίτλος I, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ και εφαρμόζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του δέκατου μέρους, τίτλος I, κεφάλαιο 1, άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ και των κατευθυντήριων γραμμών 04/91 της ΕΕΑΤΕ σχετικά με τα φίλτρα προληπτικής εποπτείας για το εποπτικό κεφάλαιο.

Ποσά ανοιγμάτων που λαμβάνονται υπόψη για κανονιστικούς σκοπούς: ο όρος δηλώνει το συνολικό ποσό που λαμβάνεται υπόψη ως σημείο εκκίνησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού πριν την εφαρμογή των μεθόδων μείωσης του πιστωτικού κινδύνου εκτός από τον συμψηφισμό του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, αλλά έπειτα από την εφαρμογή των απαιτήσεων συμψηφισμού στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαια 4 και 5 και τίτλος IV του ίδιου κανονισμού για καθεμία κατηγορία κινδύνου. Με βάση το πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου, το ποσό αυτό θα πρέπει να αντιστοιχεί είτε στο ποσό ανοίγματος που εφαρμόζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο (βλέπε τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2, άρθρο 111 του ΚΚΑ) είτε στα ανοίγματα που βρίσκονται σε αθέτηση στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο.

(Βλέπε τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3, άρθρα 166, 167 και 168 του ΚΚΑ). Τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις θα πρέπει να ορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5, άρθρο 246 του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου είναι τα ανοίγματα που ορίζονται ως τα ανοίγματα που λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του CCR (βλέπε τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ). Τα ανοίγματα σε κίνδυνο αγοράς αντιστοιχούν στις θέσεις που υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς (βλέπε τρίτο μέρος, τίτλος IV του ΚΚΑ).

Η ανάλυση των στηλών στις κανονιστικές κατηγορίες κινδύνου β) έως ε) αντιστοιχεί στην ανάλυση που παρατίθεται στο τρίτο μέρος του ΚΚΑ και καθορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές:

- Το πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου αντιστοιχεί στα ανοίγματα του τρίτου μέρους, τίτλος II του ΚΚΑ, για τα οποία οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης του όγδου μέρους του ίδιου κανονισμού προσδιορίζονται στις ενότητες 4.9 και 4.10 του παρόντος εγγράφου.
- Το πλαίσιο CCR αντιστοιχεί στα ανοίγματα που αναφέρονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, για τα οποία οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης του όγδου μέρους του ίδιου κανονισμού προσδιορίζονται στην ενότητα 4.11 του παρόντος εγγράφου.
- Το πλαίσιο τιτλοποιήσεων αντιστοιχεί στα ανοίγματα εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που περιγράφονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II και στο κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.
- Το πλαίσιο κινδύνου αγοράς αντιστοιχεί στα ανοίγματα στο τρίτο μέρος, τίτλος IV του ΚΚΑ, για τα οποία οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης του όγδου μέρους του ίδιου κανονισμού προσδιορίζονται στην ενότητα 4.13 του παρόντος εγγράφου.

Υπόδειγμα 3: EU LI3 – Συνοπτική παρουσίαση των διαφορών στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (ανά οντότητα)

Σκοπός: Η παροχή πληροφοριών σχετικά με τη μέθοδο ενοποίησης που εφαρμόστηκε για κάθε οντότητα εντός του λογιστικού και του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Οι δημοσιοποιήσεις παρέχονται για όλες τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο λογιστικό και κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης όπως ορίζονται σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο και στο πρώτο μέρος, τίτλος II, ενότητες 2 και 3 του ΚΚΑ, για τις οποίες η μέθοδος λογιστικής ενοποίησης διαφέρει από τη μέθοδο κανονιστικής ενοποίησης. Τα ιδρύματα θα πρέπει να επιλέξουν τις κατάλληλες στήλες προκειμένου να προσδιορίσουν τη μέθοδο ενοποίησης για κάθε οντότητα με βάση το λογιστικό πλαίσιο και εάν, με βάση το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, κάθε οντότητα i) ενοποιείται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης, ii) ενοποιείται με τη μέθοδο της αναλογικής ενοποίησης, iii) αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, iv) ούτε ενοποιείται ούτε αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, v) αναγνωρίζεται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος. Οι γραμμές είναι ευέλικτες. Οι στήλες α) έως ζ) αποτελούν το ελάχιστο επίπεδο ανάλυσης που δημοσιοποιείται. Μπορούν να συμπεριληφθούν πρόσθετες στήλες ανάλογα με τις μεθόδους ενοποίησης που εφαρμόζονται σύμφωνα με το πρώτο μέρος, τίτλος II, ενότητες 2 και 3 του ΚΚΑ όπως προσδιορίζονται από οποιονδήποτε κατ' εξουσιοδότηση ή εκτελεστικό κανονισμό.
Συνοδευτικό κείμενο: Βλέπε πίνακα EU LIA Αποσαφηνίστε εάν οι οντότητες που ούτε ενοποιούνται ούτε αφαιρούνται έχουν σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο ή δεν έχουν ενοποιηθεί σύμφωνα με το άρθρο 19 του ΚΚΑ.

Ορισμοί

Επωνυμία της οντότητας: η εμπορική επωνυμία οποιασδήποτε οντότητας περιλαμβάνεται ή αφαιρείται από το κανονιστικό και λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης ενός ιδρύματος.

Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης: η μέθοδος ενοποίησης που χρησιμοποιείται σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

Μέθοδος κανονιστικής ενοποίησης: η μέθοδος ενοποίησης που εφαρμόζεται για τους σκοπούς του πρώτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. Κατ' ελάχιστον, θα πρέπει να δημοσιοποιούνται οι μέθοδοι που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχείο β) του ίδιου κανονισμού.

Περιγραφή της οντότητας: σύντομη περιγραφή της οντότητας με δημοσιοποίηση (κατ' ελάχιστον) του κλάδου δραστηριότητάς της.

	α	β	γ	δ	ε	στ
Επωνυμία οντότητας	Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης	Μέθοδος κανονιστικής ενοποίησης	Περιγραφή της οντότητας			Περιγραφή της οντότητας
		Πλήρης ενοποίηση	Αναλογική ενοποίηση	Δεν ενοποιούνται αλλά και δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια	Αφαιρούνται	
Οντότητα Α	Πλήρης ενοποίηση	Χ				Πιστωτικό ίδρυμα
Οντότητα Ν	Πλήρης ενοποίηση		Χ			Πιστωτικό ίδρυμα
Οντότητα Ζ	Πλήρης ενοποίηση				Χ	Ασφαλιστική οντότητα
Οντότητα ΑΑ	Πλήρης ενοποίηση			Χ		Επουσιώδης εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης

64. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 436 στοιχείο β), οι πληροφορίες στο υπόδειγμα EU LI1 και το υπόδειγμα EU LI2 θα πρέπει να συνοδεύονται από τις επεξηγηματικές πληροφορίες που προσδιορίζονται στον πίνακα EU LIA.
65. Οι πληροφορίες στο στοιχείο γ) του πίνακα EU LIA θα πρέπει να παρέχονται και σε σχέση με τα ανοίγματα εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία (για τα οποία ισχύει το άρθρο 105 και το άρθρο 455 στοιχείο γ) του ΚΚΑ) και σε σχέση με τα ανοίγματα εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (για τα οποία ισχύει το άρθρο 35 του ίδιου κανονισμού).

Πίνακας 5: EU LIA – Επεξηγήσεις διαφορών μεταξύ των λογιστικών και των κανονιστικών ποσών ανοιγμάτων

Σκοπός: Η παροχή ποιοτικών επεξηγήσεων σχετικά με τις διαφορές που παρατηρούνται μεταξύ της λογιστικής αξίας (όπως ορίζεται στο EU LI1) και των ποσών που λαμβάνονται υπόψη για εποπτικούς σκοπούς (όπως ορίζεται στο EU LI2) με βάση κάθε πλαίσιο.		
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.		
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες		
Συχνότητα: Ανά έτος		
Μορφότυπος: Ευέλικτος		
Άρθρο 436 στοιχείο β)	Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξηγούν τις αιτίες των διαφορών μεταξύ των λογιστικών ποσών (όπως δημοσιοποιούνται στις οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης) και των κανονιστικών ποσών ανοίγματος (όπως παρουσιάζονται στα υποδείγματα EU LI1 και EU LI2).	
Άρθρο 436 στοιχείο β)	α)	Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξηγούν και να ποσοτικοποιούν τα αίτια κάθε σημαντικής διαφοράς μεταξύ των ποσών στις στήλες α) και β) του EU LI1, ανεξαρτήτως εάν η διαφορά οφείλεται σε διαφορετικούς κανόνες ενοποίησης ή στη χρήση διαφορετικών λογιστικών προτύπων μεταξύ της λογιστικής και της κανονιστικής ενοποίησης.
Άρθρο 436 στοιχείο β)	β)	Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξηγούν τα αίτια των διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας σύμφωνα με το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης και των ποσών που λαμβάνονται υπόψη για κανονιστικούς σκοπούς και παρουσιάζονται στο EU LI2.
Άρθρο 455 στοιχείο γ) Άρθρο 34 Άρθρο 105 Άρθρο 435 στοιχείο α) Άρθρο 436 στοιχείο β)	γ)	Για τα ανοίγματα εντός και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο και των οποίων η αξία ανοίγματος έχει προσαρμοστεί σύμφωνα με το δεύτερο μέρος, τίτλος Ι, κεφάλαιο 2, άρθρο 34 και τρίτο μέρος, τίτλος Ι, 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 μπορούν να παρέχονται στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων για τον κίνδυνο αγοράς που αφορά τα ανοίγματα εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών και θα πρέπει να περιλαμβάνουν: - τις μεθόδους αποτίμησης, οι οποίες περιλαμβάνουν ανάλυση του βαθμού χρήσης των μεθοδολογιών αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς και βάσει υποδείγματος· - περιγραφή της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης τιμών· - τις διαδικασίες για τις προσαρμογές αποτίμησης ή τα αποθεματικά (μεταξύ άλλων, περιγραφή της διαδικασίας και της μεθοδολογίας για την αποτίμηση θέσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ανά είδος μέσου).

4.5 Ίδια κεφάλαια

66. Οι δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται στο άρθρο 437 παράγραφος 1 του ΚΚΑ προσδιορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013.

4.6 Κεφαλαιακές απαιτήσεις

67. Στις παρούσες ενότητες προσδιορίζονται οι απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στο όγδοο μέρος, άρθρο 438 του ΚΚΑ.

68. Σύμφωνα με το άρθρο 438 στοιχεία γ) έως στ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν το υπόδειγμα OV1 σε τριμηνιαία βάση

Υπόδειγμα 4: EU OV1 – Επισκόπηση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού

Σκοπός: Παροχή επισκόπησης των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που διαμορφώνουν τον παρονομαστή των κεφαλαιακών απαιτήσεων με βάση τον κίνδυνο και υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 92 του ΚΚΑ. Περαιτέρω αναλύσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού παρουσιάζονται σε επόμενα τμήματα του παρόντος εγγράφου.		
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.		
Περιεχόμενο: Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις με βάση το τρίτο μέρος, τίτλος I, κεφάλαιο 1 του ΚΚΑ.		
Συχνότητα: Ανά τρίμηνο		
Μορφότυπος: Σταθερός.		
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα αναμένεται να εντοπίζουν και να εξηγούν τους παράγοντες στους οποίους οφείλονται οι διαφορές στις περιόδους αναφοράς T και T-1 όταν αυτές οι διαφορές είναι σημαντικές. Όταν οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις κατ'εφαρμογή του άρθρου 92 του ΚΚΑ δεν αντιστοιχούν στο 8 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού στη στήλη α), τα ιδρύματα θα πρέπει να επεξηγούν τις προσαρμογές που έχουν γίνει.		

			Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού		Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις
			T	T-1	T
	1	Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός του CCR)			
Άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ)	2	Εκ των οποίων: τυποποιημένη προσέγγιση			
Άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ)	3	Εκ των οποίων: θεμελιώδης προσέγγιση IRB (FIRB)			
Άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ)	4	Εκ των οποίων: εξελιγμένη προσέγγιση IRB (AIRB)			
Άρθρο 438 στοιχείο δ)	5	Εκ των οποίων: μετοχικό κεφάλαιο IRB με βάση την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την IMA			
Άρθρο 107 Άρθρο 438 στοιχεία γ)	6	CCR			

και δ)					
Άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ)	7	Εκ των οποίων: αποτίμηση βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς			
Άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ)	8	Εκ των οποίων: αρχικό άνοιγμα			
	9	Εκ των οποίων: τυποποιημένη προσέγγιση			
	10	Εκ των οποίων: μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM)			
Άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ)	11	Εκ των οποίων: ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου			
Άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ)	12	Εκ των οποίων: προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης			
Άρθρο 438 στοιχείο ε)	13	Κίνδυνος διακανονισμού			
Άρθρο 449 στοιχείο ιε) σημείο ι)	14	Ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (μετά το ανώτατο όριο)			
	15	Εκ των οποίων: προσέγγιση IRB			
	16	Εκ των οποίων: μέθοδος του εποπτικού υποδείγματος (SFA)			
	17	Εκ των οποίων: προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης (IAA)			
	18	Εκ των οποίων: τυποποιημένη προσέγγιση			
Άρθρο 438 στοιχείο ε)	19	Κίνδυνος αγοράς			
	20	Εκ των οποίων: τυποποιημένη προσέγγιση			
	21	Εκ των οποίων: IMA			
Άρθρο 438 στοιχείο ε)	22	Μεγάλα ανοίγματα			
Άρθρο 438 στοιχείο στ)	23	Λειτουργικός κίνδυνος			
	24	Εκ των οποίων: προσέγγιση βασικού δείκτη			
	25	Εκ των οποίων: τυποποιημένη προσέγγιση			
	26	Εκ των οποίων: εξελιγμένη μέθοδος μέτρησης			
Άρθρο 437 παράγραφος 2, άρθρο 48 και άρθρο 60	27	Ποσά χαμηλότερα από τα κατώτατα όρια για αφαίρεση (που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 250%)			
Άρθρο 500	28	Προσαρμογή κατώτατου ορίου			
	29	Σύνολο			

Ορισμοί

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού: τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού όπως ορίζονται στον ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του ίδιου κανονισμού, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που συνδέονται με τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο συναλλάγματος, τον κίνδυνο διακανονισμού, τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος και τον λειτουργικό κίνδυνο είναι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προσδιορίζονται σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις στον κανονισμό, πολλαπλασιασμένα επί το 12,5.

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (T-1): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού όπως δημοσιοποιήθηκαν στην προηγούμενη ενδιάμεση περίοδο. Δεδομένου ότι το υπόδειγμα EU OV1 απαιτείται να δημοσιοποιείται με τριμηνιαία συχνότητα, το μέγεθος Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (T-1) θα πρέπει να είναι το μέγεθος που δημοσιοποιήθηκε στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου.

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις T κατά την ημερομηνία δημοσίευσής υπολογισμένες σύμφωνα με τις προδιαγραφές του άρθρου 92 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 438 του ίδιου κανονισμού, οι δημοσιοποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις θα ισούνται

κανονικά με τα Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού * 8 %, αλλά ενδέχεται να διαφέρουν εάν υπάρχει κατώτατο όριο ή εάν εφαρμόζονται προσαρμογές (όπως κλιμακωτοί συντελεστές) σε επίπεδο δικαιοδοσίας.

Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός του CCR): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 92, καθώς και σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαια 2 και 3 και άρθρο 379 του ΚΚΑ. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικό κίνδυνο δημοσιοποιούνται περαιτέρω στις ενότητες 4.9 και 4.10 του παρόντος εγγράφου. Εξαιρούνται τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις οποιουδήποτε στοιχείου για το οποίο η αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαια 5 και 6 του ΚΚΑ. Για τα εν λόγω στοιχεία, τα σχετικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι σχετικές κεφαλαιακές απαιτήσεις δημοσιοποιούνται αντίστοιχα στη γραμμή 14 (για ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών) και τη γραμμή 6 (για τον CCR).

Εκ των οποίων: τυποποιημένη προσέγγιση: τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.

Εκ των οποίων: θεμελιώδης προσέγγιση IRB και Εκ των οποίων: εξελεγχόμενη προσέγγιση IRB: τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού από τη θεμελιώδη και την εξελεγχόμενη προσέγγιση IRB θα πρέπει να δημοσιοποιούνται σε χωριστές γραμμές.

Εκ των οποίων: θέσεις σε μετοχές με βάση την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου και την IMA: τα ποσά στη γραμμή 5 αντιστοιχούν στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για ανοίγματα σε μετοχές για τα οποία τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις προσεγγίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 155 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την προσέγγιση PD / ζημία λόγω αθέτησης (LGD) σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 3 του ίδιου κανονισμού, τα αντίστοιχα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις καταγράφονται στο υπόδειγμα EU CR6 (PD/LGD χαρτοφυλακίου μετοχών) και συμπεριλαμβάνονται στις γραμμές 3 ή 4 του παρόντος υποδείγματος.

CCR: τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα στοιχεία των οποίων η αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 107, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα εν λόγω ανοίγματα εκτιμώνται με βάση τις απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαια 2 και 3. Η ανάλυση των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με την κανονιστική προσέγγιση που εφαρμόζεται για την εκτίμησή τους δημοσιοποιείται σύμφωνα με τις προδιαγραφές της ενότητας 4.11 του παρόντος εγγράφου. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον CCR περιλαμβάνουν τα εν λόγω ποσά που συνδέονται με τη χρέωση για τον κίνδυνο CVA των εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων, εκτός από τα πιστωτικά παράγωγα που αναγνωρίζονται για μείωση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος VI και άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του κανονισμού, καθώς επίσης και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 307 έως 309 του ίδιου κανονισμού.

Κίνδυνος διακανονισμού: τα ποσά για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) αντίστοιχα του ΚΚΑ. Δεν υπάρχει αντίστοιχο υπόδειγμα στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο: τα ποσά που αντιστοιχούν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5. Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού πρέπει να προκύπτουν από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και επομένως να περιλαμβάνουν την επίπτωση του ανώτατου ορίου σύμφωνα με το άρθρο 260 του εν λόγω κεφαλαίου, κατά περίπτωση.

Κίνδυνος αγοράς: τα ποσά που αναφέρονται στη γραμμή 16 αντιστοιχούν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν εκτιμηθεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV και άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Επομένως, τα ποσά αυτά περιλαμβάνουν κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αλλά εξαιρούν τις κεφαλαιακές επιβαρύνσεις CCR (που αναφέρονται στην ενότητα 4.11 του παρόντος εγγράφου και τη γραμμή 6 του παρόντος υποδείγματος). Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τον κίνδυνο αγοράς αναλύονται στην ενότητα 4.13 του παρόντος εγγράφου, ενώ τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον CCR αναλύονται στην ενότητα 4.11 του παρόντος εγγράφου.

Μεγάλα ανοίγματα: τα ποσά για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) αντίστοιχα του ΚΚΑ. Δεν υπάρχει αντίστοιχο υπόδειγμα στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Λειτουργικός κίνδυνος: τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που εκτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 και το τρίτο μέρος, τίτλος III του ΚΚΑ. Δεν υπάρχει αντίστοιχο υπόδειγμα στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Ποσά μικρότερα από τα κατώτατα όρια για αφαίρεση (που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 250%): τα ποσά αντιστοιχούν σε στοιχεία που δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, καθώς τα στοιχεία είναι μικρότερα από τα κατώτατα όρια που ισχύουν για

την αφαίρεση σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 470 του ΚΚΑ. Ειδικότερα, περιλαμβάνονται αναβαλλόμενα φορολογικά στοιχεία ενεργητικού καθώς επίσης και άμεσες, έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές σε μέσα CET 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 27 του ΚΚΑ) που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης όταν το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες. Τα ποσά που δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή προκύπτουν μετά την εφαρμογή της στάθμισης κινδύνου 250%.

Προσαρμογή κατώτατου ορίου: αυτή η γραμμή πρέπει να χρησιμοποιείται για να δημοσιοποιείται η επίπτωση τυχόν κατώτατου ορίου που εφαρμόζεται σύμφωνα με το άρθρο 500 παράγραφος 1 ή (όταν είναι συναφές και εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις) το άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, ώστε η γραμμή συνόλου στο υπόδειγμα EU OV1 να αποτυπώνει τα συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 92 του ΚΚΑ, περιλαμβανομένης τυχόν τέτοιας προσαρμογής. Το κατώτατο όριο ή οι προσαρμογές που εφαρμόζονται σε μεγαλύτερο επίπεδο ανάλυσης (κατά περίπτωση σε επίπεδο κατηγορίας κινδύνου) πρέπει να αποτυπώνονται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις που αναφέρονται για αυτήν την κατηγορία κινδύνου. Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις που βασίζονται στη διαδικασία εποπτικού ελέγχου –όπως αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ– δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη γραμμή προσαρμογής κατώτατου ορίου. Ωστόσο, όταν η δημοσίευση αυτών των κεφαλαιακών απαιτήσεων απαιτείται από τη σχετική αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 438 στοιχείο β) του ΚΚΑ ή όταν δημοσιοποιούνται οικειοθελώς κατ' εφαρμογή της γνωμοδότησης της EAT 2015/24, θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε διακριτή γραμμή, χωριστά από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και να υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 92 του ΚΚΑ.

69. Προκειμένου να συμμορφώνονται με την τελευταία παράγραφο του άρθρου 438, τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 5 ή το άρθρο 155 παράγραφος 2 για τα ανοίγματα ειδικού δανεισμού και τα ανοίγματα σε μετοχές αντίστοιχα θα πρέπει να δημοσιοποιούν το υπόδειγμα EU CR10.

Υπόδειγμα 5: EU CR10 – IRB (ειδικός δανεισμός και μετοχές)

Σκοπός: Δημοσίευση ποσοτικών πληροφοριών για τα ανοίγματα ειδικού δανεισμού και τα ανοίγματα σε μετοχές των ιδρυμάτων με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν μία από τις προσεγγίσεις που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 5 ή το άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
Περιεχόμενο: Λογιστικές αξίες, ποσά ανοιγμάτων, σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και κεφαλαιακές απαιτήσεις.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Ευέλικτος
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να συνοδεύουν το υπόδειγμα με αναλυτικές παρατηρήσεις.

Ειδικές δανειοδοτήσεις							
Κανονιστικές κατηγορίες	Εναπομένουσα ληκτότητα	Ποσό εντός ισολογισμού	Ποσό εκτός ισολογισμού	Συντελεστής στάθμισης κινδύνου	Ποσό ανοίγματος	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Αναμενόμενες ζημιές
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	Μικρότερη των 2,5 ετών			115%			

3	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						
Μετοχές με βάση την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου							
Κατηγορίες		Ποσό εντός ισολογισμού	Ποσό εκτός ισολογισμού	Συντελεστής στάθμισης κινδύνου	Ποσό ανοίγματος	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
Ανοίγματα σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο				190%			
Ανοίγματα σε μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο				290%			
Ανοίγματα σε άλλες μετοχές				370%			
Σύνολο							

Ορισμοί

Ποσό εντός ισολογισμού: οι τράπεζες θα πρέπει να δημοσιοποιούν το ποσό των ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 167 του ΚΚΑ (έπειτα από προβλέψεις και διαγραφές) με βάση το κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ίδιου κανονισμού.

Ποσό εκτός ισολογισμού: οι τράπεζες θα πρέπει να δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 167 του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνουν υπόψη τους συντελεστές μετατροπής και την επίπτωση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

Ποσό ανοίγματος: το ποσό που είναι συναφές για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων. Επομένως, το ποσό που προκύπτει μετά την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και του συντελεστή μετατροπής πίστωσης.

Αναμενόμενες ζημιές: το ποσό των αναμενόμενων ζημιών που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το άρθρο 158 του ΚΚΑ.

Κατηγορία: η κατηγορία που ορίζεται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.

70. Τα μητρικά ιδρύματα, οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μητρικές μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τα αντίστοιχα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που απαιτούνται στο άρθρο 438 στοιχεία γ) και δ) για τα ανοίγματα που σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 ή κεφάλαιο 3, προσδιορίζοντας τις πληροφορίες που αφορούν συμμετοχές που δεν έχουν αφαιρεθεί και έχουν σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο με βάση τις προαναφερόμενες απαιτήσεις του ΚΚΑ, όταν επιτρέπεται (σύμφωνα με το άρθρο 49 παράγραφος 1 του ΚΚΑ) να μην αφαιρούν τις τοποθετήσεις σε μέσα ιδίων κεφαλαίων

ασφαλιστικής επιχείρησης, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου. Οι πληροφορίες θα πρέπει να δημοσιοποιούνται χωριστά όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα EU INS1.

Υπόδειγμα 6: EU INS1 – Μη αφαιρούμενες συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις

Σκοπός: Η παροχή πληροφοριών στους χρήστες σχετικά με την επίπτωση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού όσον αφορά την έγκριση που χορηγείται στα ιδρύματα να μην αφαιρούν τις τοποθετήσεις σε μέσα ιδίων κεφαλαίων ασφαλιστικής επιχείρησης, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου στις οποίες τα ιδρύματα έχουν σημαντική επένδυση.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου για τα οποία απαιτείται ή στα οποία επιτρέπεται από τις αρμόδιες αρχές να εφαρμόζουν τη μέθοδο 1, 2 ή 3 του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και στα οποία επιτρέπεται (σύμφωνα με το άρθρο 49 παράγραφος 1 του ΚΚΑ) να μην αφαιρούν τις τοποθετήσεις σε μέσα ιδίων κεφαλαίων ασφαλιστικής επιχείρησης, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου για τους σκοπούς του υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση.
Περιεχόμενο: Λογιστική αξία και σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν κάθε σχετική πληροφορία όσον αφορά τη συχνότητα χρήσης της αντιμετώπισης που επιτρέπεται από το άρθρο 49 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και τη διαχρονική μεταβολή της συχνότητας.

	Αξία
Τοποθετήσεις σε μέσα ιδίων κεφαλαίων οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα στην οποία το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, οι οποίες δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια (προ της στάθμισης ως προς τον κίνδυνο)	
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	

Ορισμοί

Γραμμές

Τοποθετήσεις σε μέσα ιδίων κεφαλαίων οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα στην οποία το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, οι οποίες δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια (προ της στάθμισης ως προς τον κίνδυνο): η λογιστική αξία των τοποθετήσεων σε μέσα ιδίων κεφαλαίων ασφαλιστικής επιχείρησης, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου στις οποίες τα ιδρύματα έχουν σημαντική επένδυση και για τις οποίες έχει επιτραπεί στα ιδρύματα να εφαρμόζουν την πρακτική μη αφαίρεσης που προβλέπεται στο άρθρο 49 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις). Η λογιστική αξία θα πρέπει να είναι η λογιστική αξία σύμφωνα με το άρθρο 24 του εν λόγω κανονισμού, όπως στις οικονομικές καταστάσεις που εμπίπτουν στο κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το πρώτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 2 του εν λόγω κανονισμού.

Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού: τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των συμμετοχών που δεν αφαιρούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 49 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.

Στήλες

Αξία: η λογιστική αξία των ασφαλιστικών συμμετοχών και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού

4.7 Μέτρα μακροπροληπτικής εποπτείας

71. Οι δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται στο άρθρο 440 του ΚΚΑ προσδιορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/1555 της Επιτροπής, της 28ης Μαΐου 2015.

72. Οι δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται στο άρθρο 441 προσδιορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1030/2014 της Επιτροπής, της 29ης Σεπτεμβρίου 2014 και στις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τον περαιτέρω καθορισμό των δεικτών παγκόσμιας συστημικής σημασίας και τη δημοσιοποίησή τους (Κατευθυντήριες γραμμές 2016/01 της EAT).

4.8 Πιστωτικός κίνδυνος και γενικές πληροφορίες σχετικά με τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου

73. Στις ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με τα άρθρα 442 και 453 του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες για τον πιστωτικό κίνδυνο που περιλαμβάνονται στις κάτωθι ενότητες αφορούν μόνο τα μέσα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 και κεφάλαιο 3 προκειμένου να υπολογιστεί το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) στον ίδιο κανονισμό (πιστωτικός κίνδυνος με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση IRB).
74. Τα μέσα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ (ανοίγματα που υπόκεινται στον CCR), καθώς και τα μέσα στα οποία εφαρμόζονται οι απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 5 του ίδιου κανονισμού (ανοίγματα υπό του πλαισίου τιτλοποίησης), δεν καλύπτονται από τις δημοσιοποιήσεις των ενοτήτων που ακολουθούν. Οι δημοσιοποιήσεις πληροφοριών σε σχέση με τα μέσα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 προσδιορίζονται στην ενότητα 4.11 του παρόντος εγγράφου.

Τμήμα Α – Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο

75. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 442 στοιχεία α) και β), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που παρατίθενται στον πίνακα EU CRB-A που ακολουθεί.

Πίνακας 6: EU CRB-A – Πρόσθετες δημοσιοποιήσεις σχετικά με την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού

Σκοπός: Συμπληρώνονται τα ποσοτικά υποδείγματα με πληροφορίες σχετικά με την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού ενός ιδρύματος.
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Πρόσθετες ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες (λογιστικές αξίες).
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος

Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις ακόλουθες δημοσιοποιήσεις όταν ενημερώνουν (εντός του πεδίου εφαρμογής του ορισμού) για τα ανοίγματα σε καθυστέρηση και τα επισφαλή ανοίγματα που χρησιμοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς σύμφωνα με το άρθρο 442 στοιχείο α):
Δημοσιοποιήσεις ποιοτικών πληροφοριών

Άρθρο 442 στοιχείο α)	Το πεδίο εφαρμογής και οι ορισμοί των ανοιγμάτων «σε καθυστέρηση» και των «επισφαλών» ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς και οι διαφορές, εάν υπάρχουν, μεταξύ των ορισμών της καθυστέρησης και της αθέτησης για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης.
Άρθρο 442 στοιχείο α)	Η έκταση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση (πέραν των 90 ημερών) που δεν θεωρούνται επισφαλή και οι σχετικοί λόγοι.
Άρθρο 442 στοιχείο β)	Περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.
Άρθρο 442 στοιχείο α)	Ο ορισμός του ιδρύματος για το αναδιαρθρωμένο άνοιγμα που χρησιμοποιήθηκε για την εφαρμογή του άρθρου 178 παράγραφος 3 στοιχείο δ), όπως προσδιορίστηκε με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την αθέτηση, εφόσον διαφέρει από τον ορισμό των ανοιγμάτων υπό καθεστώς ανοχής όπως ορίζονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Τμήμα Β – Γενικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο

76. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 442 στοιχείο γ), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες του πίνακα EU CRB-B που ακολουθεί.

Υπόδειγμα 7: EU CRB-B – Συνολικό και μέσο καθαρό ποσό ανοιγμάτων

Σκοπός: Η παροχή του συνολικού και μέσου ποσού των καθαρών ανοιγμάτων για την περίοδο ανά κατηγορία ανοίγματος.	
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	
Περιεχόμενο: Οι καθαρές αξίες των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού (που αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ).	
Συχνότητα: Ανά έτος	
Μορφότυπος: Ευέλικτος ως προς τις γραμμές. Οι στήλες δεν αλλάζουν. Οι γραμμές θα πρέπει να αποτυπώνουν (κατ' ελάχιστον) τις ουσιώδεις κατηγορίες ανοιγμάτων, με βάση τον ορισμό των κατηγοριών ανοίγματος που παρέχεται στα άρθρα 112 και 147 του ΚΚΑ.	
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.	

		α	β
		Καθαρή αξία ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου	Μέσα καθαρά ανοίγματα κατά τη διάρκεια της περιόδου
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες		
2	Ιδρύματα		
3	Επιχειρήσεις		
4	Εκ των οποίων: ειδικές δανειοδοτήσεις		
5	Εκ των οποίων: ΜΜΕ		
6	Λιανική τραπεζική		
7	Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία		

8	MME		
9	Επιχειρήσεις που δεν αποτελούν MME		
10	Αποδεκτά ανακυκλούμενα		
11	Λοιπά ανοίγματα λιανικής τραπεζικής		
12	MME		
13	Επιχειρήσεις που δεν αποτελούν MME		
14	Μετοχές		
15	Συνολική προσέγγιση IRB		
16	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες		
17	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές		
18	Οντότητες του δημόσιου τομέα		
19	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης		
20	Διεθνείς οργανισμοί		
21	Ιδρύματα		
22	Επιχειρήσεις		
23	Εκ των οποίων: MME		
24	Λιανική τραπεζική		
25	Εκ των οποίων: MME		
26	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας		
27	Εκ των οποίων: MME		
28	Ανοίγματα σε αθέτηση		
29	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο		
30	Καλυμμένα ομόλογα		
31	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση		
32	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων		
33	Ανοίγματα σε μετοχές		
34	Άλλα ανοίγματα		
35	Συνολική τυποποιημένη προσέγγιση		
36	Σύνολο		

Ορισμοί

Στήλες

Ανοίγμα: σύμφωνα με το άρθρο 5 του ΚΚΑ, το άνοιγμα αναφέρεται σε στοιχείο του ενεργητικού ή σε εκτός ισολογισμού στοιχείο από το οποίο προκύπτει άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το πλαίσιο του ΚΚΑ.

Καθαρή αξία ανοίγματος: για τα στοιχεία εντός ισολογισμού, η καθαρή αξία είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία του ανοίγματος μείον τις προβλέψεις/απομειώσεις. Για τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, η καθαρή αξία είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία του ανοίγματος μείον τις προβλέψεις.

Μέσα καθαρά ανοίγματα κατά τη διάρκεια της περιόδου: η μέση τιμή της αξίας των καθαρών ανοιγμάτων που σημειώνεται στο τέλος κάθε τριμήνου της περιόδου παρακολούθησης.

Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: η λογιστική αξία πριν από τυχόν προβλέψεις/απομειώσεις αλλά αφού ληφθούν υπόψη οι διαγραφές. Τα ιδρύματα δεν θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τυχόν τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου κατ' εφαρμογή του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία θα πρέπει να δημοσιοποιούνται στο ονομαστικό ποσό τους πριν από συντελεστές μετατροπής που εφαρμόζονται σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 166 του ΚΚΑ ή τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και πριν από προβλέψεις, ειδικότερα α) δοθείσες εγγυήσεις (το μέγιστο ποσό που θα έπρεπε να καταβάλει το ίδρυμα εάν κατέπιπτε η εγγύηση) και β) δανειακές δεσμεύσεις και λοιπές δεσμεύσεις (το συνολικό ποσό που έχει δεσμευθεί να δανείσει το ίδρυμα).

Απομειώσεις και προβλέψεις: για τα εντός ισολογισμού στοιχεία, το συνολικό ποσό απομειώσεων που διενεργήθηκαν μέσω πρόβλεψης ή μέσω απευθείας μείωσης της λογιστικής αξίας έναντι επισφαλών και μη επισφαλών ανοιγμάτων σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Οι απευθείας μειώσεις για τους σκοπούς της απομείωσης διαφέρουν από τις διαγραφές, υπό την έννοια ότι δεν αποτελούν γεγονός παύσης αναγνώρισης λόγω μη εισπραξιμότητας αλλά διαγραφές λόγω πιστωτικού κινδύνου (το διαγραφέν ποσό μπορεί να αντλογιστεί μέσω αύξησης της λογιστικής αξίας του ανοίγματος). Για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, οι προβλέψεις διενεργούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο.

Διαγραφές: οι διαγραφές συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης και αφορούν το σύνολο ή μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Οι διαγραφές περιλαμβάνουν (αντίστοιχα) μέρος ή το σύνολο του ποσού του κεφαλαίου και του τόκου σε καθυστέρηση οποιουδήποτε μέσου εντός ισολογισμού το οποίο παύει να αναγνωρίζεται επειδή το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Οι διαγραφές περιλαμβάνουν ποσά που οφείλονται τόσο σε μειώσεις της λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα κέρδη ή τις ζημιές όσο και σε μειώσεις των ποσών των λογαριασμών προβλέψεων για πιστωτικές ζημιές που ανελήφθησαν έναντι της λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

Γραμμές

Κατηγορία ανοίγματος: τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το άνοιγμα εντός κατηγορίας ανοίγματος μόνο όταν το άνοιγμα είναι ουσιώδες σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Τα ιδρύματα μπορούν να συναθροίσουν τα επουσιώδη ανοίγματα σε μία γραμμή: «άλλο».

77. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 442 στοιχείο δ), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή της καθαρής αξίας των ανοιγμάτων μέσω του υποδείγματος EU CRB-C που ακολουθεί. Εάν απαιτείται, το υπόδειγμα EU CRB-C μπορεί να περιέχει περαιτέρω λεπτομέρειες.

Υπόδειγμα 8: EU CRB-C – Γεωγραφική κατανομή ανοιγμάτων

Σκοπός: Παροχή ανάλυσης ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή και κατηγορία ανοίγματος.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Οι καθαρές αξίες των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού (που αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ).
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος. Οι στήλες θα πρέπει να αποτυπώνουν τις σημαντικές γεωγραφικές περιοχές στις οποίες έχουν σημαντικές κατηγορίες ανοιγμάτων τα ιδρύματα. Οι γραμμές θα πρέπει να αποτυπώνουν (κατ' ελάχιστον) τις σημαντικές κατηγορίες ανοιγμάτων, με βάση τον ορισμό των κατηγοριών ανοίγματος που παρέχεται στα άρθρα 112 και 147 του ΚΚΑ. Μπορούν να συμπληρωθούν έτσι ώστε να παρέχουν περαιτέρω λεπτομέρειες κατά περίπτωση.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς. Όταν η σημαντικότητα των γεωγραφικών περιοχών ή χωρών καθορίζεται με τη χρήση ορίου σημαντικότητας, το εν λόγω όριο θα πρέπει να δημοσιοποιείται, καθώς επίσης και ο κατάλογος με τις επουσιώδεις χώρες που περιλαμβάνονται στις στήλες «λοιπές γεωγραφικές περιοχές» και «λοιπές χώρες».

		α	β	γ	δ	ε	στ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
		Καθαρή αξία												
		Σημαντική περιοχή 1	Χώρα 1	Χώρα 2	Χώρα 3	Χώρα 4	Χώρα 5	Χώρα 6	Χώρα N	Λοιπές χώρες	Σημαντική περιοχή N	Χώρα N	Λοιπές γεωγραφικές περιοχές	Σύνολο
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες													
2	Ιδρύματα													
3	Επιχειρήσεις													
4	Λιανική τραπεζική													
5	Μετοχές													
6	Συνολική προσέγγιση IRB													
7	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες													
8	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές													
9	Οντότητες του δημόσιου τομέα													
10	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης													
11	Διεθνείς οργανισμοί													
12	Ιδρύματα													

13	Επιχειρήσεις													
14	Λιανική τραπεζική													
15	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας													
16	Ανοίγματα σε αθέτηση													
17	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο													
18	Καλυμμένα ομόλογα													
19	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση													
20	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων													
21	Ανοίγματα σε μετοχές													
22	Άλλα ανοίγματα													
23	Συνολική τυποποιημένη προσέγγιση													
24	Σύνολο													

Ορισμοί**Στήλες**

Σημαντικές γεωγραφικές περιοχές: νοείται (για τους σκοπούς του υποδείγματος EU CRB-C) μια ομάδα από σημαντικές χώρες στις οποίες έχει ανοίγματα το ίδρυμα που πραγματοποιεί τις δημοσιοποιήσεις. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν σημαντικές γεωγραφικές περιοχές, όπως π.χ. τις γεωγραφικές περιοχές που θεωρούνται ουσιώδεις κατ' εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της EAT και θα πρέπει να αναλύουν τα ανοίγματα εντός κάθε σημαντικής γεωγραφικής περιοχής στις σημαντικές χώρες ανοιγμάτων. *Σημαντικές χώρες:* οι χώρες στις οποίες τα ανοίγματα των ιδρυμάτων θεωρούνται ουσιώδη σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT.

Τα ανοίγματα σε γεωγραφικές περιοχές ή χώρες που δεν θεωρούνται ουσιώδη θα πρέπει να συναθροίζονται και να αναφέρονται στην υπολειπόμενη στήλη «λοιπές γεωγραφικές περιοχές» ή (εντός κάθε περιοχής) «λοιπές χώρες». Όταν η σημαντικότητα των γεωγραφικών περιοχών ή χωρών καθορίζεται με τη χρήση ορίου σημαντικότητας, το εν λόγω όριο θα πρέπει να δημοσιοποιείται, καθώς επίσης και ο κατάλογος με τις επουσιώδεις γεωγραφικές περιοχές και χώρες που περιλαμβάνονται στις στήλες «λοιπές γεωγραφικές περιοχές» και «λοιπές χώρες».

Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατανέμουν τα ανοίγματα σε σημαντική χώρα με βάση την εγκατάσταση του άμεσου αντισυμβαλλόμενου. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στην γεωγραφική περιοχή «λοιπές γεωγραφικές περιοχές».

Γραμμές

Καθαρές αξίες: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Κατηγορία ανοίγματος: τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το άνοιγμα εντός κατηγορίας ανοίγματος μόνο όταν το άνοιγμα είναι ουσιώδες σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Τα ιδρύματα μπορούν να συναθροίσουν τα επουσιώδη ανοίγματα σε μία γραμμή: «άλλο».

78. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 442 παράγραφος ε), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τον κλάδο ή το είδος αντισυμβαλλομένου των ανοιγμάτων, σύμφωνα με το υπόδειγμα CRB-D που ακολουθεί, και να παρέχουν περαιτέρω στοιχεία εφόσον απαιτείται.
79. Το υπόδειγμα EU CRB-D που ακολουθεί παρουσιάζει την ανάλυση ανά κλάδο. Όταν ένα ίδρυμα επιλέγει να αντικαταστήσει ή να συμπληρώσει την ανάλυση ανά κλάδο με ανάλυση μεταξύ ειδών αντισυμβαλλομένων (όπως επιτρέπει το άρθρο 442 στοιχείο ε)), η ανάλυση των στηλών θα πρέπει να προσαρμοστεί και (κατ' ελάχιστον) θα πρέπει να διαφοροποιείται μεταξύ των αντισυμβαλλομένων του χρηματοπιστωτικού τομέα και των αντισυμβαλλομένων εκτός χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 27 του ΚΚΑ. Εφόσον απαιτείται, θα πρέπει να παρέχονται περαιτέρω στοιχεία.
80. Στην ανάλυση ανά κατηγορία ανοίγματος, κλάδο ανοίγματος ή αντισυμβαλλόμενο θα πρέπει να προσδιορίζονται χωριστά οι κατηγορίες ανοιγμάτων, οι κλάδοι ή οι αντισυμβαλλόμενοι που θεωρούνται ουσιώδεις σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της ΕΑΤ. Οι κατηγορίες ανοιγμάτων, οι κλάδοι ανοιγμάτων ή οι αντισυμβαλλόμενοι που θεωρούνται επουσιώδεις μπορούν να συναθροίζονται στη γραμμή ή στήλη «Λοιπά».

Υπόδειγμα 9: EU CRB-D – Συγκέντρωση ανοιγμάτων ανά κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου

Σκοπός: Παροχή ανάλυσης των ανοιγμάτων ανά κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου και κατηγορία ανοίγματος.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Οι καθαρές αξίες των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού (που αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ). Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλότες θα πρέπει να γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα.
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος. Οι στήλες θα πρέπει να παρέχουν τους ουσιώδεις κλάδους ή τα ουσιώδη είδη αντισυμβαλλομένων στους οποίους έχουν ανοίγματα τα ιδρύματα. Ο ουσιώδης χαρακτήρας θα πρέπει να εκτιμάται με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της ΕΑΤ, και οι μη ουσιώδεις κλάδοι ή είδη αντισυμβαλλομένων μπορούν να συναθροίζονται στη στήλη «λοιπά». Οι γραμμές θα πρέπει να αποτυπώνουν (κατ' ελάχιστον) τις ουσιώδεις κατηγορίες ανοιγμάτων (με βάση τον ορισμό των κατηγοριών ανοίγματος που παρέχεται στα άρθρα 112 και 147) και μπορούν να συμπληρώνονται για την παροχή περαιτέρω στοιχείων κατά περίπτωση.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κα
		Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	Ορυχεία και λατομεία	Μεταποίηση	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	Υδρευση	Κατασκευές	Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	Μεταφορές και αποθήκευση	Υπηρεσίες καταλύματος και εστίασης	Πληροφορίες και επικοινωνία	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, Υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	Εκπαίδευση	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	Άλλες υπηρεσίες	Σύνολο
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες																			
2	Ιδρύματα																			
3	Επιχειρήσεις																			
4	Λιανική τραπεζική																			
5	Μετοχές																			
6	Συνολική προσέγγιση IRB																			
7	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες																			
8	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές																			
9	Οντότητες του δημόσιου τομέα																			
10	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης																			
11	Διεθνείς οργανισμοί																			
12	Ιδρύματα																			
13	Επιχειρήσεις																			
14	Λιανική τραπεζική																			

15	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας																		
16	Ανοίγματα σε αθέτηση																		
17	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο																		
18	Καλυμμένα ομόλογα																		
19	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση																		
20	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων																		
21	Ανοίγματα σε μετοχές																		
22	Άλλα ανοίγματα																		
23	Συνολική τυποποιημένη προσέγγιση																		
24	Σύνολο																		

81. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 442 παράγραφος στ), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με την εναπομένουσα ληκτότητα των καθαρών ανοιγμάτων τους, σύμφωνα με το υπόδειγμα EU CRB-E που ακολουθεί, και να παρέχουν περαιτέρω στοιχεία εφόσον απαιτείται.
82. Το υπόδειγμα EU CRB-E θα πρέπει να περιλαμβάνει μόνο εκείνες τις κατηγορίες ανοιγμάτων που θεωρούνται ουσιώδεις κατ' εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της EAT. Οι μη ουσιώδεις κατηγορίες ανοιγμάτων μπορούν να συναθροιστούν στη γραμμή «λοιπές».

Υπόδειγμα 10: EU CRB-E – Ληκτότητα ανοιγμάτων

Σκοπός:	Η παροχή ανάλυσης των καθαρών ανοιγμάτων ανά εναπομένουσα ληκτότητα και κατηγορία ανοιγμάτων.
Πεδίο εφαρμογής:	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο:	Οι καθαρές αξίες των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (που αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης σύμφωνα με το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ).
Συχνότητα:	Ανά έτος
Μορφότυπος:	Ευέλικτος. Οι γραμμές θα πρέπει να αποτυπώνουν (κατ' ελάχιστον) τις ουσιώδεις κατηγορίες ανοιγμάτων (με βάση τον ορισμό των κατηγοριών ανοίγματος που παρέχεται στα άρθρα 112 και 147 του ΚΚΑ).
Συνοδευτικό κείμενο:	Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Καθαρή αξία ανοίγματος					
		Σε πρώτη ζήτηση	< = 1 έτους	>1 έτους<= 5 έτη	> 5 ετών	Χωρίς προσδιορισμένη ληκτότητα	Σύνολο
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες						
2	Ιδρύματα						
3	Επιχειρήσεις						
4	Λιανική τραπεζική						
5	Μετοχές						
6	Συνολική προσέγγιση IRB						
7	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες						
8	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές						
9	Οντότητες του δημόσιου τομέα						
10	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης						
11	Διεθνείς οργανισμοί						
12	Ιδρύματα						
13	Επιχειρήσεις						
14	Λιανική τραπεζική						
15	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας						

16	Ανοίγματα σε αθέτηση						
17	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο						
18	Καλυμμένα ομόλογα						
19	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
20	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων						
21	Ανοίγματα σε μετοχές						
22	Άλλα ανοίγματα						
23	Συνολική τυποποιημένη προσέγγιση						
24	Σύνολο						

Ορισμοί

Στήλες

Καθαρές αξίες ανοίγματος: οι καθαρές αξίες όπως ορίζονται στο υπόδειγμα EU CRB-B αναφέρονται ανά εναπομένονσα συμβατική ληκτότητα. Σε αυτήν τη δημοσιοποίηση:

- όταν ένας αντισυμβαλλόμενος έχει επιλογή ως προς τον χρόνο αποπληρωμής ποσού, 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 (που 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 για ένα άνοιγμα δεν υπάρχει προσδιορισμένη ληκτότητα για λόγους διάφορους του δικαιώματος του αντισυμβαλλόμενου για επιλογή της ημερομηνίας αποπληρωμής, το ποσό του ανοίγματος θα πρέπει να δημοσιοποιείται στη στήλη «χωρίς προσδιορισμένη ληκτότητα».

- Όταν το ποσό αποπληρώνεται σε δόσεις, το άνοιγμα θα πρέπει να κατανέμεται στην περίοδο ληκτότητας που αντιστοιχεί στην τελευταία δόση.

Γραμμές

Κατηγορία ανοίγματος: τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν χωριστά μόνο όσες κατηγορίες ανοίγματος θεωρούνται ουσιώδεις σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Τα ιδρύματα μπορούν να συναθροίσουν τα επουσιώδη ανοίγματα σε μία γραμμή: «άλλο».

83. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 442 στοιχεία ζ) και η), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν την ανάλυση των ανοιγμάτων σε αθέτηση και των ανοιγμάτων που δεν είναι σε αθέτηση ανά κατηγορία ανοίγματος όπως προβλέπεται στο υπόδειγμα EU CR1-A που ακολουθεί. Εάν είναι πιο πρακτικό, το υπόδειγμα CR1-A μπορεί να χωριστεί σε δύο υποδείγματα: ένα για τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση και ένα για τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται με βάση την προσέγγιση IRB.

84. Τα συνολικά ποσά ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται στο υπόδειγμα EU CR1-A θα πρέπει να αναλύονται ανά σημαντικό κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου σύμφωνα με το υπόδειγμα EU CR1-B, και ανά σημαντική γεωγραφική περιοχή σύμφωνα με το υπόδειγμα EU CR1-C. Τα υποδείγματα EU CR1-B και EU CR1-C μπορούν να παρέχονται χωριστά για τα ανοίγματα που υπάγονται στην τυποποιημένη προσέγγιση και τα ανοίγματα που υπάγονται στην προσέγγιση IRB.

85. Τα ιδρύματα μπορούν να επιλέξουν εάν θα δημοσιοποιήσουν την ανάλυση των ανοιγμάτων τους ανά σημαντικό κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου. Ο βαθμός ανάλυσης που θα επιλεγεί για το υπόδειγμα EU CR1-B, μεταξύ άλλων και όταν τα ιδρύματα επιλέγουν να δημοσιοποιήσουν ανάλυση και ανά κλάδο και ανά είδος συμβαλλόμενου, θα πρέπει να είναι συνεπής με τον βαθμό ανάλυσης που επιλεγεί για το υπόδειγμα EU CRB-D. Ομοίως, η γεωγραφική κατανομή που παρέχεται στο υπόδειγμα EU CR1-C θα πρέπει να είναι συνεπής με τη γεωγραφική κατανομή του υποδείγματος EU CRB-C.
86. Στην ανάλυση των ανοιγμάτων και των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος, κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου θα πρέπει να προσδιορίζονται μεμονωμένα οι κατηγορίες ανοιγμάτων, οι κλάδοι ή τα είδη αντισυμβαλλομένων που θεωρούνται ουσιώδη κατ' εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της EAT. Οι κατηγορίες ανοιγμάτων, οι κλάδοι ανοιγμάτων ή τα είδη αντισυμβαλλομένων που θεωρούνται μη ουσιώδη μπορούν να συναθροίζονται και να δημοσιοποιούνται σε μία γραμμή ή στήλη (κατά περίπτωση) με την ονομασία «Λοιπά».
87. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση (ανεξαρτήτως εάν πρόκειται για επισφαλή ανοίγματα ή ανοίγματα σε αθέτηση) θα πρέπει τότε να αναλύονται ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης, όπως παρουσιάζεται στο υπόδειγμα EU CR1-D. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση θα πρέπει να αναλύονται ανά είδος μέσου.

Υπόδειγμα 11: EU CR1-A – Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά κατηγορία και μέσο ανοίγματος

Σκοπός: Παροχή συνολικής εικόνας της πιστωτικής ποιότητας των εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων ενός ιδρύματος.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Οι καθαρές αξίες (αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ).
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Οι γραμμές θα πρέπει να αποτυπώνουν (κατ' ελάχιστον) τις ουσιώδεις κατηγορίες ανοιγμάτων (με βάση τον ορισμό των κατηγοριών ανοίγματος που παρέχεται στα άρθρα 112 και 147 του ΚΚΑ).
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ακαθάριστες λογιστικές αξίες		Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Σωρευτικές διαγραφές	Επιβαρύνσεις προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου περιόδου	Καθαρές αξίες
		Ανοίγματα σε αθέτηση	Ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση					(α+β-γ-δ)
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες							
2	Ιδρύματα							
3	Επιχειρήσεις							
4	Εκ των οποίων: ειδικές δανειοδοτήσεις							
5	Εκ των οποίων: ΜΜΕ							
6	Λιανική τραπεζική							
7	Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία							
8	ΜΜΕ							

9	Επιχειρήσεις που δεν αποτελούν ΜΜΕ							
10	Αποδεκτά ανακυκλούμενα							
11	Λοιπά ανοίγματα λιανικής τραπεζικής							
12	ΜΜΕ							
13	Επιχειρήσεις που δεν αποτελούν ΜΜΕ							
14	Μετοχές							
15	Συνολική προσέγγιση IRB							
16	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες							
17	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές							
18	Οντότητες του δημόσιου τομέα							
19	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης							
20	Διεθνείς οργανισμοί							
21	Ιδρύματα							
22	Επιχειρήσεις							
23	Εκ των οποίων: ΜΜΕ							
24	Λιανική							

	τραπεζική							
25	Εκ των οποίων: ΜΜΕ							
26	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας							
27	Εκ των οποίων: ΜΜΕ							
28	Ανοίγματα σε αθέτηση							
29	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο							
30	Καλυμμένα ομόλογα							
31	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση							
32	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων							
33	Ανοίγματα σε μετοχές							
34	Άλλα ανοίγματα							
35	Συνολική τυποποιημένη προσέγγιση							
36	Σύνολο							
37	Εκ των οποίων: δάνεια							

38	Εκ των οποίων: χρεωστικοί τίτλοι							
39	Εκ των οποίων: ανοίγματα εκτός ισολογισμού							

Ορισμοί**Στήλες**

Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Καθαρές αξίες ανοίγματος: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Ανοίγματα σε αθέτηση: όσον αφορά τα ανοίγματα που υπάγονται στην προσέγγιση IRB και την τυποποιημένη προσέγγιση, τα ανοίγματα σε αθέτηση είναι τα ανοίγματα σε αθέτηση που ορίζονται στο άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση: οποιοδήποτε άνοιγμα δεν βρίσκεται σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Γενικές και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου: περιλαμβάνουν τα σωρευτικά ποσά που ορίζονται στο άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής της 20ής Δεκεμβρίου 2013.

Σωρευτικές διαγραφές: βλέπε τον ορισμό των διαγραφών στο υπόδειγμα EU CRB-B. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξαίρεση όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος (μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες) ή μέχρι την ανάκτηση. Επομένως, εάν τα δικαιώματα ενός ιδρύματος δεν έχουν εξαλειφθεί, τα ποσά των διαγραφών υποβάλλονται ακόμη και εάν έχει παύσει πλήρως να αναγνωρίζεται το δάνειο και δεν έχουν ληφθεί αναγκαστικά μέτρα. Στις σωρευτικές διαγραφές δεν περιλαμβάνονται οι απευθείας προσαρμογές στην αξία της ακαθάριστης λογιστικής αξίας ενός ανοίγματος όταν αυτές οι απευθείας προσαρμογές στην αξία οφείλονται σε απομείωση και όχι σε μη εισπραξιμότητα μέρους ή του συνόλου του ανοίγματος. Οι εν λόγω απευθείας προσαρμογές στην αξία θα πρέπει να δημοσιοποιούνται ως προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.

Επιβάρυνση προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου: οι επιβαρύνσεις που καταχωρούνται στην περίοδο για τις ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.

Γραμμές

Κατηγορία ανοίγματος: τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το άνοιγμα εντός κατηγορίας ανοίγματος μόνο όταν το άνοιγμα είναι ουσιώδες σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Τα ιδρύματα μπορούν να συναθροίσουν τα επουσιώδη ανοίγματα σε μία γραμμή: «άλλο».

88. Το υπόδειγμα EU CR1-B που ακολουθεί περιλαμβάνει ανάλυση των συνολικών ανοιγμάτων ανά κλάδο. Όταν ένα ίδρυμα επιλέγει να αντικαταστήσει ή να συμπληρώσει την ανάλυση ανά κλάδο με ανάλυση μεταξύ ειδών αντισυμβαλλομένων (όπως επιτρέπει το άρθρο 442 στοιχείο ζ)), η ανάλυση των γραμμών θα πρέπει να προσαρμοστεί και (κατ' ελάχιστον) θα πρέπει να διαφοροποιείται μεταξύ των αντισυμβαλλομένων του χρηματοπιστωτικού τομέα και των αντισυμβαλλομένων εκτός χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 27 του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα 12: EU CR1-B – Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου

Σκοπός: Παροχή συνολικής εικόνας της πιστωτικής ποιότητας των εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων ενός ιδρύματος ανά κλάδο ή είδος αντισυμβαλλομένου.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Οι καθαρές αξίες (αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ) των συνολικών ανοιγμάτων που υπάγονται στην τυποποιημένη προσέγγιση και στην προσέγγιση IRB στο σύνολό τους.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Η ανάλυση των γραμμών είναι ευέλικτη και θα πρέπει να συνάδει με την ανάλυση που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα EU CRB-D, αλλά η ανάλυση των στηλών είναι σταθερή.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ακαθάριστες λογιστικές αξίες		Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Σωρευτικές διαγραφές	Επιβαρύνσεις προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου	Καθαρές αξίες
		Ανοίγματα σε αθέτηση	Ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση					(α + β - γ - δ)
1	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία							
2	Ορυχεία και λατομεία							
3	Μεταποίηση							
4	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού							
5	Υδρευση							
6	Κατασκευές							
7	Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο							

8	Μεταφορές και αποθήκευση							
9	Υπηρεσίες καταλύματος και εστίασης							
10	Πληροφορίες και επικοινωνία							
11	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας							
12	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες							
13	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες							
14	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, Υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση							
15	Εκπαίδευση							
16	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα							
17	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία							
18	Άλλες υπηρεσίες							
19	Σύνολο							

Ορισμοί

Στήλες

Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Καθαρές αξίες ανοίγματος: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Ανοίγματα σε αθέτηση: όσον αφορά τα ανοίγματα που υπάγονται στην προσέγγιση IRB και την τυποποιημένη προσέγγιση, τα ανοίγματα σε αθέτηση είναι τα ανοίγματα σε αθέτηση που ορίζονται στο άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση: οποιοδήποτε άνοιγμα δεν βρίσκεται σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Γενικές και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου: Περιλαμβάνουν τα ποσά που ορίζονται στο άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής της 20ής Δεκεμβρίου 2013.

Σωρευτικές διαγραφές: βλέπε τον ορισμό των διαγραφών στο υπόδειγμα EU CRB-B. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος (μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες) ή μέχρι την ανάκτηση. Επομένως, εάν τα δικαιώματα ενός ιδρύματος δεν έχουν εξαλειφθεί, τα ποσά των διαγραφών υποβάλλονται ακόμη και εάν έχει παύσει πλήρως να αναγνωρίζεται το δάνειο και δεν έχουν ληφθεί αναγκαστικά μέτρα. Στις σωρευτικές διαγραφές δεν περιλαμβάνονται οι απευθείας προσαρμογές στην αξία της ακαθάριστης λογιστικής αξίας ενός ανοίγματος όταν αυτές οι απευθείας προσαρμογές στην αξία οφείλονται σε απομείωση και όχι σε μη εισπραξιμότητα μέρους ή του συνόλου του ανοίγματος. Οι εν λόγω απευθείας προσαρμογές στην αξία θα πρέπει να δημοσιοποιούνται ως προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.

Επιβάρυνση προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου: οι επιβαρύνσεις που καταχωρούνται στην περίοδο για τις ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.

Γραμμές

Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες θα πρέπει να γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα.

Οι γραμμές θα πρέπει να παρέχουν τους ουσιώδεις κλάδους ή τα ουσιώδη είδη αντισυμβαλλομένων που έχουν ανοίγματα τα ιδρύματα. Ο ουσιώδης χαρακτήρας θα πρέπει να εκτιμάται με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της ΕΑΤ, και οι μη ουσιώδεις κλάδοι ή είδη αντισυμβαλλομένων μπορούν να συναθροίζονται στη γραμμή «λοιπά».

Υπόδειγμα 13: EU CR1-C – Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή

Σκοπός: Παροχή συνολικής εικόνας της πιστωτικής ποιότητας των εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων ενός ιδρύματος ανά γεωγραφική περιοχή.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Οι καθαρές αξίες (αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ) των συνολικών ανοιγμάτων που υπάγονται στην τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση IRB στο σύνολό τους, με ανάλυση ανά σημαντική γεωγραφική περιοχή και δικαιοδοσία στις οποίες έχουν ανοίγματα τα ιδρύματα.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Η ανάλυση ανά γεωγραφική περιοχή και δικαιοδοσία είναι ευέλικτη και θα πρέπει να συνάδει με την ανάλυση που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα EU CRB-C, αλλά η ανάλυση των στηλών είναι σταθερή.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς. Όταν ο ουσιώδης χαρακτήρας των γεωγραφικών περιοχών ή χωρών καθορίζεται με τη χρήση ορίου σημαντικότητας, το εν λόγω όριο θα πρέπει να δημοσιοποιείται, καθώς επίσης και ο κατάλογος με τις μη ουσιώδεις χώρες που περιλαμβάνονται στις γραμμές «λοιπές γεωγραφικές περιοχές» και «λοιπές χώρες».

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ακαθάριστες λογιστικές αξίες		Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Σωρευτικές διαγραφές	Επιβαρύνσεις προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου	Καθαρές αξίες (α+ β -γ-δ)
		Ανοίγματα σε αθέτηση	Ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση					
1	Γεωγραφική περιοχή 1							
2	Χώρα 1							
3	Χώρα 2							
4	Χώρα 3							
5	Χώρα 4							
6	Χώρα N							
7	Λοιπές χώρες							
8	Γεωγραφική περιοχή 2							
9	Γεωγραφική περιοχή N							
10	Λοιπές γεωγραφικές							

	περιοχές							
11	Σύνολο							

Ορισμοί**Στήλες**

Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Καθαρές αξίες ανοίγματος: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Ανοίγματα σε αθέτηση: όσον αφορά τα ανοίγματα που υπάγονται στην προσέγγιση IRB και την τυποποιημένη προσέγγιση, τα ανοίγματα σε αθέτηση είναι τα ανοίγματα σε αθέτηση που ορίζονται στο άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Ανοίγματα που δεν βρίσκονται σε αθέτηση: οποιοδήποτε άνοιγμα δεν βρίσκεται σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Γενικές και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου: περιλαμβάνουν τα ποσά που ορίζονται στο άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής της 20ής Δεκεμβρίου 2013.

Σωρευτικές διαγραφές: βλέπε τον ορισμό των διαγραφών στο υπόδειγμα EU CRB-B. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος (μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες) ή μέχρι την ανάκτηση. Επομένως, εάν τα δικαιώματα ενός ιδρύματος δεν έχουν εξαλειφθεί, τα ποσά των διαγραφών υποβάλλονται ακόμη και εάν έχει παύσει πλήρως να αναγνωρίζεται το δάνειο και δεν έχουν ληφθεί αναγκαστικά μέτρα. Στις σωρευτικές διαγραφές δεν περιλαμβάνονται οι απευθείας προσαρμογές στην αξία της ακαθάριστης λογιστικής αξίας ενός ανοίγματος όταν αυτές οι απευθείας προσαρμογές στην αξία οφείλονται σε απομείωση και όχι σε μη εισπραξιμότητα μέρους ή του συνόλου του ανοίγματος. Οι εν λόγω απευθείας προσαρμογές στην αξία θα πρέπει να δημοσιοποιούνται ως προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.

Επιβάρυνση προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου: οι επιβαρύνσεις που καταχωρούνται στην περίοδο για τις ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.

Γραμμές

Ως σημαντικές γεωγραφικές περιοχές νοείται (για τους σκοπούς του υποδείγματος EU CRB-C) μια ομάδα σημαντικών χωρών στις οποίες έχει ανοίγματα το ίδρυμα που πραγματοποιεί τις δημοσιοποιήσεις. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν σημαντικές γεωγραφικές περιοχές, όπως π.χ. τις γεωγραφικές περιοχές που θεωρούνται ουσιώδεις κατ' εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών 2014/14 της EAT και θα πρέπει να αναλύουν τα ανοίγματα εντός κάθε σημαντικής γεωγραφικής περιοχής στις σημαντικές χώρες ανοιγμάτων. Οι σημαντικές χώρες είναι οι χώρες στις οποίες τα ανοίγματα των ιδρυμάτων θεωρούνται ουσιώδη σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT.

Τα ανοίγματα σε γεωγραφικές περιοχές ή χώρες που δεν θεωρούνται ουσιώδη θα πρέπει να συναθροίζονται και να αναφέρονται στην υπολειπόμενη στήλη «λοιπές γεωγραφικές περιοχές» ή (εντός κάθε περιοχής) «λοιπές χώρες». Όταν η σημαντικότητα των γεωγραφικών περιοχών ή χωρών καθορίζεται με τη χρήση ορίου σημαντικότητας, το εν λόγω όριο θα πρέπει να δημοσιοποιείται, καθώς επίσης και ο κατάλογος με τις επουσιώδεις γεωγραφικές περιοχές και χώρες που περιλαμβάνονται στις στήλες «λοιπές γεωγραφικές περιοχές» και «λοιπές χώρες».

Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατανέμουν τα ανοίγματα σε σημαντική χώρα με βάση την εγκατάσταση του άμεσου αντισυμβαλλόμενου. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στην γεωγραφική περιοχή «λοιπές γεωγραφικές περιοχές».

Υπόδειγμα 14: EU CR1-D – Χρονολογική ωρίμανση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση

Σκοπός: Παροχή ανάλυσης της χρονολογικής ωρίμανσης των λογιστικών εντός ισολογισμού ανοιγμάτων ανεξαρτήτως του καθεστώτος απομείωσής τους.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Ακαθάριστες λογιστικές αξίες (αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες πριν από την απομείωση και τις προβλέψεις αλλά μετά τη διαγραφή που απεικονίστηκε στις οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ).
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Τα ελάχιστα χρονικά διαστήματα καθυστέρησης μπορούν να συμπληρωθούν με συμπληρωματικά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης, προκειμένου να αποτυπώνεται καλύτερα η χρονολογική ωρίμανση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση στο χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς.

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστες λογιστικές αξίες					
		≤ 30 ημέρες	> 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες	> 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες	> 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	> 180 ημέρες ≤ 1 έτος	> 1 έτους
1	Δάνεια						
2	Χρεωστικοί τίτλοι						
3	Συνολικά ανοίγματα						

Ορισμοί**Στήλες**

Οι ακαθάριστες λογιστικές αξίες των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση αναλύονται σύμφωνα με τον αριθμό των ημερών του παλαιότερου ανοίγματος σε καθυστέρηση.

89. Οι πληροφορίες που παρέχονται κατ'εφαρμογή του άρθρου 442 στοιχεία ζ) και θ) σχετικά με τα επισφαλή ανοίγματα και τα ανοίγματα σε καθυστέρηση θα πρέπει να συμπληρώνονται από πληροφορίες σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και τα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής σύμφωνα με το υπόδειγμα EU CR1-E που ακολουθεί.

Υπόδειγμα 15: EU CR1-E – Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής

Σκοπός: Παροχή επισκόπησης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και των ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Ακαθάριστες λογιστικές αξίες (αντιστοιχούν στις λογιστικές αξίες πριν από την απομείωση, τις προβλέψεις και τις σωρευμένες αρνητικές προσαρμογές της εύλογης αξίας που οφείλονται στον πιστωτικό κίνδυνο ο οποίος αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ). Όταν το ποσό των σωρευμένων απομειώσεων και προβλέψεων και αρνητικών προσαρμογών στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου διαφέρει ουσιωδώς από το ποσό των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που δημοσιοποιούνται στα υποδείγματα EU CR1-A έως D, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν χωριστά το ποσό των σωρευμένων αρνητικών μεταβολών στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Ευέλικτος
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς και να εξηγούν τις διαφορές μεταξύ των ποσών των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, των επισφαλών ανοιγμάτων και των ανοιγμάτων σε αθέτηση.

α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
Ακαθάριστες λογιστικές αξίες εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων							Σωρευμένες απομειώσεις και προβλέψεις και αρνητικές προσαρμογές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου				Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
		Εκ των οποίων: εξυπηρετούμενα αλλά σε καθυστέρηση > 30 ημερών και ≤ 90 ημερών	Εκ των οποίων: εξυπηρετούμενα σε καθεστώς ανοχής	Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα			Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα		Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα		Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Εκ των οποίων: ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής
				Εκ των οποίων: σε αθέτηση	Εκ των οποίων: απομειωμένα	Εκ των οποίων: σε καθεστώς ανοχής						
010	Χρεωστικοί τίτλοι											
020	Δάνεια και προκαταβολές											
030	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού											

Ορισμοί**Στήλες**

Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα: όπως ορίζεται στο παράρτημα V παράγραφος 145 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής όπως τροποποιήθηκε από τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/227 της Επιτροπής.

Ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής: τα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής όπως ορίζονται στο παράρτημα V παράγραφοι 163-167 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Ανάλογα με το εάν τα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο παράρτημα V του εν λόγω κανονισμού, μπορούν να προσδιοριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα.

Απομειωμένα ανοίγματα: τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που επίσης θεωρούνται απομειωμένα σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

Ανοίγματα σε αθέτηση: τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που ταξινομούνται επίσης ως ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Σωρευμένες απομειώσεις και προβλέψεις και αρνητικές προσαρμογές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου. Περιλαμβάνει τα ποσά που προσδιορίζονται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος, παράρτημα V, παράγραφοι 48, 65 και 66 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις: Το μέγιστο ποσό εξασφαλίσεων ή εγγυήσεων που μπορούν να ληφθούν υπόψη, οι οποίες δεν μπορούν να υπερβαίνουν τη λογιστική αξία του εξασφαλισμένου ή εγγυημένου ανοίγματος.

90. Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τη συμφωνία των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (πρέπει να απεικονίζονται χωριστά) για τα απομειωμένα ανοίγματα που απαιτείται στο άρθρο 442 στοιχείο θ) σύμφωνα με το υπόδειγμα EU CR2-A που ακολουθεί.

91. Αυτή η συμφωνία των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου θα πρέπει να συμπληρώνεται από συμφωνία των ανοιγμάτων σε αθέτηση, όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα EU CR2-B.

Υπόδειγμα 16: EU CR2-A – Μεταβολές στο απόθεμα των γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου

Σκοπός: Ο προσδιορισμός των μεταβολών στο απόθεμα των γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που τηρεί το ίδρυμα έναντι των δανείων και των χρεωστικών τίτλων που είναι σε αθέτηση ή έχουν απομειωθεί.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Τα σωρευμένα ποσά των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και τους χρεωστικούς τίτλους που είναι σε αθέτηση ή έχουν απομειωθεί (οι γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου μπορούν να αφορούν δάνεια και χρεωστικούς τίτλους που δεν βρίσκονται σε αθέτηση ή δεν έχουν απομειωθεί).
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Οι στήλες δεν αλλάζουν. Τα ιδρύματα μπορούν να προσθέσουν γραμμές.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν το είδος των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα και οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες τυχόν σημαντικών μεταβολών στα ποσά.

		α	β
		Σωρευμένες ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Σωρευμένες γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου
1	Υπόλοιπο ανοίγματος		
2	Αυξήσεις λόγω ποσών που λογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου		
3	Μειώσεις λόγω ποσών που αντλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου		
4	Μειώσεις λόγω ποσών σωρευμένων προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιήθηκαν		
5	Μεταφορές μεταξύ προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου		
6	Επίπτωση των συναλλαγματικών διαφορών		
7	Συνενώσεις επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων εξαγορών και πωλήσεων θυγατρικών		
8	Άλλες προσαρμογές		
9	Υπόλοιπο κλεισίματος		
10	Ανακτήσεις από προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
11	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση		

	αποτελεσμάτων		
--	---------------	--	--

Ορισμός

Στήλες

Γενικές και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου: περιλαμβάνουν τα ποσά που ορίζονται στο άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής της 20ής Δεκεμβρίου 2013.

Γραμμές

Οι αυξήσεις λόγω ποσών που λογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημίες κατά τη διάρκεια της περιόδου και οι μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημίες κατά τη διάρκεια της περιόδου θα πρέπει να περιλαμβάνουν (αντίστοιχα) το ποσό των μεταβολών στις ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που οφείλονται στις μεταβολές της πιστοληπτικής ικανότητας αντισυμβαλλόμενου –για παράδειγμα, η αύξηση ή ο αντιλογισμός στις ζημίες απομείωσης σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο– και που δεν υπονοούν μεταφορά μεταξύ προβλέψεων. Στην τελευταία περίπτωση, το ίδρυμα θα πρέπει να δημοσιοποιεί τη μεταβολή στις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου στη γραμμή «μεταφορές μεταξύ προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου».

Μειώσεις λόγω ποσών σωρευμένων προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιήθηκαν: η επίπτωση των μερικών και συνολικών διαγραφών επί του ποσού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Για τον ορισμό της διαγραφής, βλέπε υπόδειγμα EU CRB-B.

Συνενώσεις επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων εξαγορών και πωλήσεων θυγατρικών: η επίπτωση στο ποσό των σωρευμένων ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου οποιασδήποτε συναλλαγής ή άλλου γεγονότος όπου ο εξαγοράζων αποκτά τον έλεγχο μίας ή περισσότερων επιχειρήσεων.

Άλλες προσαρμογές: τα εξισωτικά μεγέθη που χρειάζονται για να μπορέσει το σύνολο να συμφωνήσει.

Ανακτήσεις από προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων και Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων: οι γραμμές θα πρέπει να περιλαμβάνουν (αντίστοιχα) τους απευθείας αντιλογισμούς, και τις απευθείας αυξήσεις, των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που –σύμφωνα με το ισχύοντα λογιστικά πρότυπα– δεν διενεργούνται μέσω λογαριασμού προβλέψεων αλλά μειώνουν απευθείας την ακαθάριστη λογιστική αξία ανοίγματος.

Υπόδειγμα 17: EU CR2-B – Μεταβολές στο απόθεμα δανείων και χρεωστικών τίτλων που βρίσκονται σε αθέτηση ή έχουν απομειωθεί

Σκοπός: Ο προσδιορισμός των μεταβολών στο απόθεμα δανείων και χρεωστικών τίτλων σε αθέτηση ενός ιδρύματος.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Ακαθάριστες λογιστικές αξίες
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συννοδυτικό κείμενο: Οι τράπεζες πρέπει να εξηγούν τους παράγοντες οποιωνδήποτε σημαντικών μεταβολών στα ποσά.

		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία ανοιγμάτων σε αθέτηση
1	Υπόλοιπο ανοίγματος	
2	Δάνεια και χρεωστικοί τίτλοι που έχουν αθετηθεί ή απομειωθεί από την τελευταία περίοδο αναφοράς	
3	Έχουν επιστρέψει σε καθεστώς μη αθέτησης	
4	Ποσά διαγραφών	
5	Άλλες μεταβολές	
6	Υπόλοιπο κλεισίματος	

Ορισμοί:

Στήλες:

Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CRB-B.

Ανοίγματα σε αθέτηση: Τα ανοίγματα που υπάγονται στην προσέγγιση IRB ή την τυποποιημένη προσέγγιση και βρίσκονται σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Γραμμές:

Υπόλοιπο ανοίγματος: ανοίγματα σε αθέτηση ή απομειωμένα στην αρχή της περιόδου. Θα πρέπει να δημοσιοποιούνται μετά μερικών και συνολικών διαγραφών που έχουν διενεργηθεί σε προηγούμενες περιόδους και προ απομειώσεων (δηλαδή να τις αγνοούν), ανεξαρτήτως εάν η απομείωση έχει διενεργηθεί μέσω λογαριασμού προβλέψεων ή με απευθείας μείωση της ακαθάριστης λογιστικής αξίας του ανοίγματος.

Δάνεια και χρεωστικοί τίτλοι που έχουν αθετηθεί από την τελευταία περίοδο αναφοράς: αναφέρεται σε οποιοδήποτε δάνειο ή χρεωστικό τίτλο χαρακτηρίστηκε ότι βρίσκεται σε αθέτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Έχουν επιστρέψει σε καθεστώς μη αθέτησης: τα δάνεια ή οι χρεωστικοί τίτλοι που επέστρεψαν σε καθεστώς μη αθέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Ποσά διαγραφών: τα ποσά των απομειωμένων ανοιγμάτων ή των ανοιγμάτων σε αθέτηση που διαγράφηκαν είτε μερικώς είτε συνολικά κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Για τον ορισμό της διαγραφής, βλέπε υπόδειγμα EU CRB-B.

Άλλες μεταβολές: τα εξισωτικά μεγέθη που χρειάζονται για να μπορέσει το σύνολο να συμφωνήσει.

Τμήμα Γ – Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τη μείωση πιστωτικού κινδύνου

92. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 453 στοιχεία α) έως ε), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες του πίνακα EU CRC που ακολουθεί.

Πίνακας 7: EU CRC – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης σχετικά με τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Σκοπός:	Η παροχή ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.
Πεδίο εφαρμογής:	Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο:	Ποιοτικές πληροφορίες
Συχνότητα:	Ανά έτος
Μορφότυπος:	Ευέλικτος

Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν:

Άρθρο 453 στοιχείο α)	Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις πολιτικές συμψηφισμού και τη χρήση συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο α), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν σαφή περιγραφή των πολιτικών και διαδικασιών τους για τη μείωση πιστωτικού κινδύνου που αφορούν τον συμψηφισμό στοιχείων εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού. Επίσης, θα μπορούσαν να αναφέρουν κατά πόσον έχει χρησιμοποιηθεί ο συμψηφισμός στοιχείων εντός και εκτός ισολογισμού και τη σημασία τους όσον αφορά τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου. Τα ιδρύματα θα μπορούσαν κυρίως να αναφέρουν λεπτομέρειες σχετικά με τις τεχνικές που χρησιμοποιούν για τις θέσεις οι οποίες καλύπτονται από συμβάσεις συμψηφισμού στοιχείων εντός ισολογισμού και τα χρηματοοικονομικά μέσα που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού. Επιπροσθέτως, θα μπορούσαν να περιγραφούν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα των εν λόγω τεχνικών και οι έλεγχοι που εφαρμόζονται για τον νομικό κίνδυνο.
Άρθρο 453 στοιχείο β)	Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων των βασικών χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των πολιτικών και διαδικασιών αποτίμησης και διαχείρισης των εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο β), τα ιδρύματα θα μπορούσαν να δημοσιοποιήσουν: - Τη βάση εκτίμησης και επικύρωσης των ενεχυριασμένων εξασφαλίσεων (αγοραία αξία, άλλη αξία). - Κατά πόσον η υπολογισμένη αξία των εξασφαλίσεων έχει μειωθεί με ποσοστό περικοπής. - Τη διαδικασία και τις μεθόδους παρακολούθησης της αξίας των ενυπόθηκων εξασφαλίσεων και άλλων ενσώματων εξασφαλίσεων. Επιπροσθέτως, τα πιστωτικά ιδρύματα θα μπορούσαν επίσης να δημοσιοποιούν εάν εφαρμόζουν σύστημα ορίων για τα πιστωτικά ανοίγματα και με ποιον τρόπο οι αποδεχθείσες εξασφαλίσεις επηρεάζουν την ποσοτικοποίηση των εν λόγω ορίων.
Άρθρο 453 στοιχείο γ)	Κατά την περιγραφή των βασικών ειδών εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο γ), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν λεπτομερή περιγραφή των βασικών ειδών των εξασφαλίσεων που έχουν αποδεχθεί για να μειώσουν τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπλέον, ως ορθή πρακτική, τα πιστωτικά ιδρύματα θα μπορούσαν να αναλύουν τις χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που έχουν αποδεχθεί ανάλογα με το είδος των εξασφαλισμένων πιστωτικών πράξεων και να επισημαίνουν την πιστοληπτική διαβάθμιση και την εναπομένουσα ληκτότητα των εξασφαλίσεων.
Άρθρο 453 στοιχείο δ)	Η περιγραφή των βασικών ειδών εγγυητών και αντισυμβαλλομένων στα πιστωτικά παράγωγα και της πιστοληπτικής ικανότητάς τους που πρέπει να δημοσιοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο δ) θα πρέπει να καλύπτει τα πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων, με εξαίρεση τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο σύνθετων δομών τιτλοποίησης.
Άρθρο 453 στοιχείο ε)	Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις συγκεντρώσεις κινδύνου αγοράς ή πιστωτικού κινδύνου στα χρησιμοποιούμενα μέσα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο ε), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν ανάλυση οποιασδήποτε συγκεντρώσεως η οποία προκύπτει από τα μέτρα μείωσης πιστωτικού κινδύνου και ενδέχεται να εμποδίσει την αποτελεσματικότητα των μέσων μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Οι συγκεντρώσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής αυτής της δημοσιοποίησης θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν συγκεντρώσεις ανά είδος μέσου που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, οντότητα (συγκέντρωση ανά είδος εγγυητή

	και ανά πάροχο πιστωτικού παραγώγου), κλάδο, γεωγραφική περιοχή, νόμισμα, διαβάθμιση ή άλλον παράγοντα που ενδέχεται να επηρεάσει την αξία της προστασίας και κατ' επέκταση να μειώσει την προστασία.
--	---

Τμήμα Δ – Γενικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τη μείωση πιστωτικού κινδύνου

93. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 453 στοιχεία στ) και ζ), οι πληροφορίες σχετικά με την αξία των ανοιγμάτων που καλύπτονται από χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, άλλες εξασφαλίσεις, εγγυήσεις και πιστωτικά παράγωγα πρέπει να γίνονται αντιληπτές ως πληροφορίες που αφορούν τα ανεξόφλητα εξασφαλισμένα ανοίγματα και το εξασφαλισμένο ποσό εντός των ανοιγμάτων αυτών. Οι πληροφορίες πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το υπόδειγμα EU CR3 που ακολουθεί.

Υπόδειγμα 18: EU CR3 – Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου – Επισκόπηση

Σκοπός: Η δημοσιοποίηση του βαθμού χρήσης των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Λογιστικές αξίες. Τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν όλες τις εξασφαλίσεις, τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και τα πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούν ως μέσα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για όλα τα εξασφαλισμένα ανοίγματα, ανεξαρτήτως εάν για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση ή η προσέγγιση IRB. Όποια ανοίγματα εξασφαλίζονται με εξασφαλίσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ή πιστωτικά παράγωγα (είτε είναι επιλέξιμα ως τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου είτε όχι, σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ) και χρησιμοποιούνται για τη μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων θα πρέπει να δημοσιοποιούνται.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Όταν τα ιδρύματα δεν είναι σε θέση να κατηγοριοποιήσουν τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εξασφαλίσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ή πιστωτικά παράγωγα σε δάνεια και χρεωστικούς τίτλους, μπορούν είτε i) να συγχωνεύσουν τα δύο αντίστοιχα κελιά, είτε ii) να επιμερίσουν το ποσό αναλογικά με βάση τη στάθμιση των ακαθάριστων λογιστικών αξιών. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξηγούν ποια μέθοδο εφάρμοσαν.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

		α	β	Γ	δ	ε
		Μη εξασφαλισμένα ανοίγματα – Λογιστική αξία	Εξασφαλισμένα ανοίγματα – Λογιστική αξία	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εξασφαλίσεις	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με πιστωτικά παράγωγα
1	Σύνολο δανείων					
2	Σύνολο χρεωστικών τίτλων					
3	Συνολικά ανοίγματα					
4	Εκ των οποίων: σε αθέτηση					

Ορισμοί**Στήλες:**

Μη εξασφαλισμένα ανοίγματα – Λογιστική αξία: η λογιστική αξία των ανοιγμάτων (έπειτα από προβλέψεις/απομειώσεις) που δεν ωφελούνται από τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου, ανεξαρτήτως εάν αυτή η τεχνική αναγνωρίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.

Εξασφαλισμένα ανοίγματα - Λογιστική αξία: η λογιστική αξία των ανοιγμάτων με τα οποία συνδέεται τουλάχιστον ένας μηχανισμός μείωσης πιστωτικού κινδύνου (εξασφαλίσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, πιστωτικά παράγωγα). Η κατανομή της λογιστικής αξίας των ανοιγμάτων με πολλαπλές εξασφαλίσεις στους διαφορετικούς μηχανισμούς μείωσης πιστωτικού κινδύνου γίνεται με σειρά προτεραιότητας,

ξεκινώντας από τον μηχανισμό μείωσης πιστωτικού κινδύνου που αναμένεται να απαιτηθεί πρώτος σε περίπτωση ζημίας, και εντός των ορίων της λογιστικής αξίας των εξασφαλισμένων ανοιγμάτων.

Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εξασφαλίσεις: η λογιστική αξία των ανοιγμάτων (έπειτα από προβλέψεις/απομειώσεις) που εξασφαλίζονται μερικώς ή συνολικά με εξασφαλίσεις. Σε περίπτωση ανοίγματος που εξασφαλίζεται με εξασφαλίσεις και άλλον μηχανισμό μείωσης πιστωτικού κινδύνου, η λογιστική αξία των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εξασφαλίσεις είναι το εναπομείναν μέρος των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εξασφαλίσεις αφού ληφθεί υπόψη το μέρος των ανοιγμάτων που έχουν ήδη εξασφαλιστεί από άλλους μηχανισμούς μείωσης που αναμένεται να ενεργοποιηθούν πρώτοι σε περίπτωση ζημίας, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η υπερεξασφάλιση.

Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις: η λογιστική αξία των ανοιγμάτων (έπειτα από προβλέψεις/απομειώσεις) που εξασφαλίζονται μερικώς ή συνολικά με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Σε περίπτωση ανοίγματος που εξασφαλίζεται με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλον μηχανισμό μείωσης πιστωτικού κινδύνου, η λογιστική αξία των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι το εναπομείναν μέρος των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αφού ληφθεί υπόψη το μέρος των ανοιγμάτων που έχουν ήδη εξασφαλιστεί με άλλους μηχανισμούς μείωσης που αναμένεται να ενεργοποιηθούν πρώτοι σε περίπτωση ζημίας, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η υπερεξασφάλιση.

Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με πιστωτικά παράγωγα: η λογιστική αξία των ανοιγμάτων (έπειτα από προβλέψεις/απομειώσεις) που εξασφαλίζονται μερικώς ή συνολικά με πιστωτικά παράγωγα. Σε περίπτωση ανοίγματος που εξασφαλίζεται με πιστωτικά παράγωγα και άλλον μηχανισμό μείωσης πιστωτικού κινδύνου, η λογιστική αξία των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με πιστωτικά παράγωγα είναι το εναπομείναν μέρος των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με πιστωτικά παράγωγα αφού ληφθεί υπόψη το μέρος των ανοιγμάτων που έχουν ήδη εξασφαλιστεί με άλλους μηχανισμούς μείωσης που αναμένεται να ενεργοποιηθούν πρώτοι σε περίπτωση ζημίας, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η υπερεξασφάλιση.

4.9 Πιστωτικός κίνδυνος και μείωση πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση

94. Στις ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης που πρέπει να παρασχεθούν σύμφωνα με τα άρθρα 444 και 453 του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις κάτωθι ενότητες αφορούν μόνο τα μέσα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 (η τυποποιημένη προσέγγιση) προκειμένου να υπολογιστεί το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ίδιου κανονισμού.
95. Τα μέσα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ (ανοίγματα που υπόκεινται στον CCR), καθώς και τα μέσα στα οποία εφαρμόζονται οι απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 5 (ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις), δεν καλύπτονται από τις δημοσιοποιήσεις των ενοτήτων που ακολουθούν. Οι δημοσιοποιήσεις που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του κανονισμού προσδιορίζονται στην ενότητα 4.11 του παρόντος εγγράφου.

Τμήμα Α – Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης

96. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 444 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες του πίνακα EU CRD που ακολουθεί.

Πίνακας 8: EU CRD – Ποιοτικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης σχετικά με τη χρήση από τα ιδρύματα εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο

Σκοπός: Συμπλήρωση των πληροφοριών που αφορούν τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης από το ίδρυμα με ποιοτικά δεδομένα που αφορούν τη χρήση των εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας.	
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ζητούνται στον πίνακα εάν τα ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ δεν είναι ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού, όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, το ίδρυμα θα πρέπει να εξηγήσει γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες δεν είναι χρήσιμες και ουσιώδεις για τους χρήστες και, μεταξύ άλλων, να περιγράφει τις εμπλεκόμενες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άνοιγμα σε κίνδυνο που αντιπροσωπεύουν αυτές οι κατηγορίες ανοιγμάτων.	
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες	
Συχνότητα: Ανά έτος	
Μορφότυπος: Ευέλικτος	
Α. Για κάθε κατηγορία ανοίγματος που προσδιορίζεται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ για την οποία τα ιδρύματα υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:	
Άρθρο 444	α) Οι επωνυμίες των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικών αξιολογήσεων (ΕΟΠΑ) και

στοιχείο α)		οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων (ECA) που χρησιμοποιεί το ίδρυμα, και οι λόγοι τυχόν μεταβολών που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.
Άρθρο 444 στοιχείο β)	β)	Οι κατηγορίες ανοίγματος για τις οποίες χρησιμοποιούνται οι αξιολογήσεις καθενός από τους ΕΟΠΑ ή ECA.
Άρθρο 444 στοιχείο γ)	γ)	Περιγραφή της διαδικασίας που χρησιμοποιείται για τη μεταφορά των αξιολογήσεων του εκδότη και των πιστοληπτικών αξιολογήσεων της έκδοσης σε συγκρίσιμα στοιχεία στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
Άρθρο 444 στοιχείο δ)	δ)	Η αντιστοίχιση της αλφαριθμητικής κλίμακας κάθε χρησιμοποιούμενου οργανισμού με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας που περιγράφονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ (εκτός εάν το ίδρυμα συμμορφώνεται με την πρότυπη αντιστοίχιση που δημοσιεύει η EAT).

Τμήμα Β – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης

97. Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα που καλύπτονται από επιλέξιμες χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις ή πιστωτικά παράγωγα που δημοσιοποιούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 453 στοιχεία στ) και ζ), καθώς και του υποδείγματος EU CR3 που παρατίθεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, με την παροχή πληροφοριών σχετικά με την επίπτωση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου με βάση το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ στα ανοίγματα που έχουν σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του ίδιου τίτλου του ίδιου κανονισμού (τυποποιημένη προσέγγιση).
98. Οι πληροφορίες σχετικά με την επίπτωση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με την παράγραφο 95, θα πρέπει να ακολουθούν τις προδιαγραφές που προβλέπονται στο υπόδειγμα EU CR4. Από το υπόδειγμα EU CR4 εξαιρούνται τα ανοίγματα που υπόκεινται στις απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαια 5 και 6 του ΚΚΑ (ανοίγματα που υπόκεινται στον CCR και στο πλαίσιο κινδύνου των τιτλοποιήσεων).

Υπόδειγμα 19: EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου και επιπτώσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Σκοπός: Να απεικονιστούν οι επιπτώσεις όλων των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που εφαρμόζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, μεταξύ άλλων της απλής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων και της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων κατ'εφαρμογή των άρθρων 222 και 223 του ίδιου κανονισμού σχετικά με τους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο. Η πυκνότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού παρέχει σύνθετη μέτρηση του κινδύνου κάθε χαρτοφυλακίου.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. Το υπόδειγμα EU CR4 δεν καλύπτει τα πιστωτικά παράγωγα, τις πράξεις επαναγοράς, τις πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, τις πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και τις πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης που υπόκεινται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ ή στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού, των οποίων η κανονιστική αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο ανωτέρω κεφάλαιο. Το ίδρυμα που υπολογίζει τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του κανονισμού ΚΚΑ δύναται να θεωρεί τα ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 μη ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού (όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT). Σε αυτές τις περιπτώσεις –και προκειμένου να παρέχει μόνο χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες– το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιήσει το υπόδειγμα EU CR4. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, θα πρέπει να εξηγήει γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες του υποδείγματος EU CR4 δεν είναι χρήσιμες για τους χρήστες. Η εξήγηση θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή των ανοιγμάτων που περιλαμβάνονται στις αντίστοιχες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από αυτές τις κατηγορίες ανοιγμάτων.
Περιεχόμενο: Κανονιστικά ποσά ανοιγμάτων
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. (Οι στήλες δεν αλλάζουν. Οι γραμμές αποτυπώνουν τις κατηγορίες ανοιγμάτων του άρθρου 112 του ΚΚΑ.)
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

α	β	γ	δ	ε	στ
Ανοίγματα πριν από τον συντελεστή μετατροπής και τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου		Ανοίγματα μετά τον συντελεστή μετατροπής και τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου		Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και πυκνότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	Ποσό εντός ισολογισμού	Ποσό εκτός ισολογισμού	Ποσό εντός ισολογισμού	Ποσό εκτός ισολογισμού	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Πυκνότητα σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού
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	Εξασφαλισμένα 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	Σύνολο						

Ορισμοί

Κατηγορίες ανοιγμάτων: οι κατηγορίες ανοιγμάτων ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4, άρθρα 112 έως 134 του ΚΚΑ.

Άλλα στοιχεία: αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συγκεκριμένο συντελεστή στάθμισης κινδύνου όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4, άρθρο 134 του ΚΚΑ. Επίσης αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 39 (επιπλέον καταβληθείς φόρος, μεταφορές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δε βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), των άρθρων 46 και 469 (μη σημαντικές επενδύσεις σε CET1

οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), των άρθρων 49 και 471 (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε αυτές εποπτεύονται είτε όχι σύμφωνα με την οδηγία για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων), των άρθρων 60 και 475 (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες επενδύσεις σε πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1 (AT1) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), των άρθρων 70 και 477 (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα) όταν αυτά δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, καθώς επίσης και τις ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα όταν αυτές δεν είναι σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο με συντελεστή 1 250% (κατ' εφαρμογή του δεύτερου μέρους, τίτλος Ι, κεφάλαιο 1, άρθρο 36 στοιχείο ια) του ΚΚΑ).

Στήλες:

Ανοίγματα πριν από το συντελεστή μετατροπής και τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου - Ποσό εντός ισολογισμού: τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τα ανοίγματα εντός ισολογισμού που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ), έπειτα από τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου (όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της ΕΕ) και τις διαγραφές (όπως ορίζονται στο ισχύον λογιστικό πλαίσιο), αλλά πριν από i) την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής που προσδιορίζονται στο ίδιο άρθρο και ii) την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που προσδιορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, με εξαίρεση τους συμψηφισμούς εντός και εκτός ισολογισμού που έχουν ήδη δημοσιοποιηθεί στο υπόδειγμα EU LI2. Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του ίδιου κανονισμού.

Ανοίγματα πριν από το συντελεστή μετατροπής και τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου - Ποσό εκτός ισολογισμού: τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν την αξία των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, έπειτα από τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της ΕΕ αλλά πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ και πριν από την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (κατ' εφαρμογή του τρίτου μέρους, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 4 του ίδιου κανονισμού) με εξαίρεση τους συμψηφισμούς εντός και εκτός ισολογισμού που έχουν ήδη δημοσιοποιηθεί στο υπόδειγμα EU LI2.

Ανοίγματα μετά τον συντελεστή μετατροπής και τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου: η αξία του ανοίγματος αφού ληφθούν υπόψη οι ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της ΕΕ και οι διαγραφές όπως ορίζονται στο ισχύον λογιστικό πλαίσιο, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής. Πρόκειται για το ποσό στο οποίο εφαρμόζονται οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου (σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 2, ενότητα 2 άρθρο 113 του ΚΚΑ). Το ποσό ισοδυναμεί με καθαρή πίστωση, μετά την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και των συντελεστών μετατροπής.

Πυκνότητα σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού: σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων / ανοίγματα μετά την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής και των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Το αποτέλεσμα του δείκτη πρέπει να εκφράζεται ως ποσοστό.

Διασυνδέσεις μεταξύ των υποδειγμάτων

Το ποσό στο [EU CR4:14/γ+ EU CR4:14/δ] είναι ίσο με το ποσό στο [EU CR5:17/σύνολο]

99. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 444 στοιχείο ε), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν το υπόδειγμα EU CR5 (περιλαμβανομένης της ανάλυσης των ανοιγμάτων μετά την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής και των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου).

Υπόδειγμα 20: EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση

Σκοπός: Η παρουσίαση της ανάλυσης των ανοιγμάτων που εμπίπτουν στην τυποποιημένη προσέγγιση ανά κατηγορία στοιχείου ενεργητικού και ανά συντελεστή στάθμισης κινδύνου (αντιστοιχεί στο βαθμό κινδύνου που έχει αποδοθεί στο άνοιγμα σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση). Οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου στο υπόδειγμα EU CR5 περιλαμβάνουν όλους τους συντελεστές που έχουν αποδοθεί σε κάθε βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2, άρθρα 113 έως 134 του ΚΚΑ.

Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.

Το ίδρυμα σταθμίζει τα ανοίγματα ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 του ίδιου κανονισμού. Τα ανοίγματα και τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που υπολογίζονται σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 δεν είναι ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού, όπως προσδιορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Σε αυτές τις περιπτώσεις –και προκειμένου να παρέχει μόνο χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες– το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιήσει το υπόδειγμα EU CR5. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, θα πρέπει να εξηγεί γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες του υποδείγματος EU CR4 δεν είναι χρήσιμες για τους χρήστες. Η εξήγηση θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή των ανοιγμάτων που περιλαμβάνονται στις αντίστοιχες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από αυτές τις κατηγορίες ανοιγμάτων.

Περιεχόμενο: Οι κανονιστικές αξίες των ανοιγμάτων ανά συντελεστή στάθμισης κινδύνου. Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τα ανοίγματα μετά την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής και των τεχνικών μείωσης κινδύνου. Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που χρησιμοποιείται για την ανάλυση αντιστοιχεί στις διαφορετικές βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας που εφαρμόζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2, άρθρα 113 έως 134 του ΚΚΑ.

Συχνότητα: Ανά εξάμηνο

Μορφότυπος: Σταθερός.

Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	Συντελεστής στάθμισης κινδύνου																Σύνολο	Εκ των οποίων: μη διαβαθμισμένα
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Άλλα	Αφαιρούνται		
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	Εξασφαλισμένα 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	Σύνολο																	

Ορισμοί

Σύνολο: το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ), έπειτα από τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου (όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της ΕΕ) και τις διαγραφές (όπως ορίζονται στο ισχύον λογιστικό πλαίσιο), μετά i) την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής που προσδιορίζονται στο ίδιο άρθρο και ii) την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που προσδιορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.

Κατηγορίες ανοιγμάτων: οι κατηγορίες ανοιγμάτων ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4, άρθρα 112 έως 134 του ΚΚΑ.

Άλλα στοιχεία: αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συγκεκριμένο συντελεστή στάθμισης κινδύνου όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4, άρθρο 134 του ΚΚΑ. Επίσης αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 39 (επιπλέον καταβληθείς φόρος, μεταφορές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), των άρθρων 46 και 469 (μη σημαντικές επενδύσεις σε CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα) των άρθρων 49 και 471 (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε αυτές εποπτεύονται είτε όχι σύμφωνα με την οδηγία για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων), των άρθρων 60 και 475 (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες επενδύσεις σε κεφάλαια κατηγορίας 1 (AT1) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), των άρθρων 70 και 477 (μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις T2 από οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα) όταν αυτά δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, καθώς επίσης και τις ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα όταν αυτές δεν είναι σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο με συντελεστή 1 250% (κατ' εφαρμογή του δεύτερου μέρους, τίτλος I, κεφάλαιο 1, άρθρο 36 στοιχείο ια) του ΚΚΑ).

Αφαιρούνται: τα ανοίγματα που απαιτείται να αφαιρεθούν σύμφωνα με το δεύτερο μέρος του ΚΚΑ.



Μη διαβαθμισμένα: τα ανοίγματα για τα οποία δεν υπάρχει διαθέσιμη πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο για το σκοπό αυτό ΕΟΠΑ και στα οποία εφαρμόζονται ειδικοί συντελεστές στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την κατηγορία τους, όπως προσδιορίζεται στα άρθρα 113 έως 134 του ΚΚΑ.

4.10 Πιστωτικός κίνδυνος και τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην προσέγγιση IRB

100. Στις ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με τα άρθρα 452 και 453 του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις κάτωθι ενότητες αφορούν μόνο τα μέσα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 προκειμένου να υπολογιστεί το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) στον ίδιο κανονισμό (η προσέγγιση IRB).

101. Τα μέσα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ (ανοίγματα που υπόκεινται στον CCR), καθώς και τα μέσα στα οποία εφαρμόζονται οι απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 5 (ανοίγματα σε πράξεις τιτλοποιήσεων), δεν καλύπτονται από τις δημοσιοποιήσεις των ενοτήτων που ακολουθούν (ανοίγματα που υπόκεινται στον CCR και στο πλαίσιο κινδύνου των τιτλοποιήσεων).

Τμήμα Α – Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της προσέγγισης IRB

102. Κατ'εφαρμογή του άρθρου 452 στοιχεία α) έως γ), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με το ποιοτικό περιβάλλον των υποδειγμάτων IRB, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του πίνακα EU CRE.

Πίνακας 9: EU CRE – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης σχετικά με τα υποδείγματα IRB

Σκοπός: Η παροχή πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τα υποδείγματα IRB που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.	
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου τα οποία επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τις προσεγγίσεις AIRB ή FIRB για μέρος ή για το σύνολο των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ. Προκειμένου να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τα βασικά χαρακτηριστικά των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούν σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά το πρώτο μέρος, τίτλος II του ίδιου κανονισμού) και να εξηγούν πώς καθορίστηκε το πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων που περιγράφονται. Τα σχόλια θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν το ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τα υποδείγματα για καθένα από τα κανονιστικά χαρτοφυλάκια του ιδρύματος.	
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες	
Συχνότητα: Ανά έτος	
Μορφότυπος: Ευέλικτος	

Τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη χρήση των υποδειγμάτων IRB:

Άρθρο 452 στοιχείο β) σημείο iv)	α)	Η περιγραφή των μηχανισμών ελέγχου των συστημάτων διαβάθμισης σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο β) σημείο iv) θα πρέπει να καλύπτει την ανάπτυξη του εσωτερικού υποδείγματος, τους ελέγχους και τις μεταβολές. Κατά την περιγραφή της ανεξαρτησίας, των ευθυνών και αναθεώρησης των συστημάτων διαβάθμισης, θα πρέπει να δημοσιοποιείται ο ρόλος των τμημάτων που συμμετείχαν στην ανάπτυξη, έγκριση και επακόλουθη μεταβολή των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου.
----------------------------------	----	---

Άρθρο 452 στοιχείο β) σημείο iv)	β)	Η περιγραφή του ρόλου των τμημάτων που αναφέρθηκε προηγουμένως θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει τις σχέσεις μεταξύ του τμήματος διαχείρισης κινδύνου και του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και τη διαδικασία που διασφαλίζει την ανεξαρτησία του τμήματος που είναι υπεύθυνο για την επανεξέταση του υποδείγματος από τα τμήματα που είναι υπεύθυνα για την ανάπτυξη του υποδείγματος.
Άρθρο 452 στοιχείο β) σημείο iv)	γ)	Στις πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο β) σημείο iv), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν το πεδίο εφαρμογής και το βασικό περιεχόμενο των αναφορών που υποβάλλονται σε σχέση με τα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου.
Άρθρο 452 στοιχείο α)	δ)	Πεδίο εφαρμογής της αποδοχής της προσέγγισης από τον επόπτη.
Άρθρο 452 στοιχείο α)	ε)	Όταν δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με την άδεια της αρμόδιας αρχής για χρήση της μεθόδου ή για τη μετάβαση σε αυτήν σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο α), τα ιδρύματα θα πρέπει να υποδεικνύουν (για κάθε κατηγορία ανοίγματος) το μέρος των ανοιγμάτων σε αθέτηση εντός του ομίλου (ως ποσοστό επί των συνολικών ανοιγμάτων σε αθέτηση) που καλύπτονται από την τυποποιημένη προσέγγιση, την προσέγγιση FIRB και την προσέγγιση AIRB και το μέρος των κατηγοριών ανοιγμάτων που εμπλέκονται σε σχέδιο ανάπτυξης.
Άρθρο 452 στοιχείο γ)	στ)	Η δημοσιοποίηση των διαδικασιών εσωτερικής διαβάθμισης ανά κατηγορία ανοιγμάτων που παρατίθενται στο άρθρο 452 στοιχείο γ) θα πρέπει να περιλαμβάνει τον αριθμό των βασικών υποδειγμάτων που αφορούν κάθε χαρτοφυλάκιο, με σύντομη ανάλυση των βασικών διαφορών μεταξύ των υποδειγμάτων εντός των ίδιων χαρτοφυλακίων.
Άρθρο 452 στοιχείο γ)	ζ)	Η δημοσιοποίηση των διαδικασιών εσωτερικής διαβάθμισης ανά κατηγορία ανοιγμάτων που παρατίθενται στο άρθρο 452 στοιχείο γ) θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών των εγκεκριμένων υποδειγμάτων, ειδικότερα: i) ορισμοί, μέθοδοι και δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των PD, όπως ο τρόπος εκτίμησης των PD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, εάν υπάρχουν κανονιστικά κατώτατα όρια, και τους παράγοντες για τις διαφορές που παρατηρούνται μεταξύ PD και πραγματικών ποσοστών αθετήσεων κατ' ελάχιστον για τις τρεις τελευταίες περιόδους· και, κατά περίπτωση: ii) ορισμοί, μέθοδοι και δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των LGD, όπως η μέθοδος υπολογισμού των LGD σε περίοδο ύφεσης, ο τρόπος εκτίμησης των LGD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, το χρονικό διάστημα που παρεμβάλλεται μεταξύ του γεγονότος αθέτησης και του κλεισίματος του ανοίγματος· iii) ορισμοί, μέθοδοι και δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των συντελεστών μετατροπής, περιλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την παραγωγή των εν λόγω μεταβλητών. Η περιγραφή των χαρακτηριστικών των εσωτερικών υποδειγμάτων για τις μετοχές σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο γ) σημείο ν) θα πρέπει να καλύπτει τα υποδείγματα που χρησιμοποιήθηκαν στο πλαίσιο της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 4.

Τμήμα Β – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της προσέγγισης IRB

103. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 452 στοιχεία ε) και ζ), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CR6:

- η δημοσιοποίηση της «αξίας ανοίγματος» (όπως απαιτείται στο άρθρο 452 στοιχείο ε) σημείο i)) καλύπτεται με τη δημοσιοποίηση των αρχικών αξιών ανοιγμάτων (εντός και εκτός ισολογισμού) στις στήλες α) και β) και με τη δημοσιοποίηση των ανοιγμάτων σε αθέτηση στη στήλη δ)·

- η δημοσιοποίηση «του ποσού των μη αναληφθεισών πιστωτικών διευκολύνσεων και της σταθμισμένης ως προς το άνοιγμα μέσης αξίας ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων» (όπως απαιτείται στο άρθρο 452 στοιχείο ε) σημείο iii)) καλύπτεται με τη δημοσιοποίηση του «μέσου συντελεστή μετατροπής»·
 - η δημοσιοποίηση του σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα μέσου συντελεστή στάθμισης κινδύνου (όπως απαιτεί το άρθρο 452 στοιχείο ε) σημείο ii)) καλύπτεται με τη δημοσιοποίηση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σε συνδυασμό με την πυκνότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού·
 - Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών ανά ζώνες PD (όπως απαιτεί το άρθρο 452 στοιχείο ε)), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τον αριθμό των οφειλετών που αντιστοιχούν στον αριθμό των επιμέρους PD σε αυτή τη ζώνη. Οι προσεγγίσεις (στρογγυλοποιήσεις) είναι αποδεκτές.
104. Τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να παρέχουν ανάλυση των μέσων PD και των μέσων LGD ανά κατηγορία ανοίγματος (στήλες ε) και ζ)).
105. Κατά τη δημοσιοποίηση προσαρμογών στην αξία και προβλέψεων σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο ζ)), τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με την εξέλιξη των προσαρμογών στην αξία και των προβλέψεων, μεταξύ άλλων τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος και σε τι διαφέρουν σε σχέση με το παρελθόν, καθώς και περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τις πραγματικές ζημίες στην προηγούμενη περίοδο (άρθρο 452 στοιχείο η)).
106. Η ανάλυση ανά επαρκή αριθμό βαθμίδων οφειλέτη θα πρέπει να προσαρμόζεται πέραν της ελάχιστης απαιτούμενης υποχρεωτικής ανάλυσης στον βαθμό που η προσαρμογή είναι απαραίτητη για να παρασχεθεί αντιπροσωπευτική ανάλυση της κατανομής των εν λόγω βαθμίδων που χρησιμοποιούνται στην προσέγγιση IRB από το ίδρυμα, μεταξύ άλλων και όταν συναθροίζονται οι βαθμίδες. Σε περίπτωση που εισαχθούν πρόσθετες βαθμίδες PD στο υπόδειγμα EU CR6, οι βαθμίδες μπορούν να συναθροίζονται εάν η ανάλυση παραμένει αντιπροσωπευτική της κατανομής των βαθμίδων που χρησιμοποιούνται για την προσέγγιση IRB.

Υπόδειγμα 21: EU CR6 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος και το εύρος PD

Σκοπός: Η παροχή των βασικών παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τα υποδείγματα IRB. Η παρούσα απαίτηση δημοσιοποίησης αποσκοπεί στην παρουσίαση των κατηγοριών ανοιγμάτων σύμφωνα με τις βαθμίδες PD, προκειμένου να καταστεί δυνατή η αξιολόγηση της πιστωτικής ποιότητας του χαρτοφυλακίου. Σκοπός της δημοσιοποίησης αυτών των παραμέτρων είναι η ενίσχυση της διαφάνειας των υπολογισμών των ιδρυμάτων για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και της αξιοπιστίας των κανονιστικών μέτρων.													
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση FIRB ή την προσέγγιση AIRB για μέρος ή για το σύνολο των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ. Όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί αμφότερες τις προσεγγίσεις FIRB και AIRB, θα πρέπει να δημοσιοποιεί ένα υπόδειγμα για καθεμία προσέγγιση.													
Περιεχόμενο: Οι στήλες α) και β) βασίζονται στις αξίες ανοιγμάτων πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής και των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και οι στήλες γ) έως ιβ) είναι οι κανονιστικές αξίες που είτε έχουν καθοριστεί από τα ιδρύματα είτε προσδιορίζονται στο προαναφερθέν κεφάλαιο. Όλες οι αξίες στο υπόδειγμα EU CR6 βασίζονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, όπως ορίζεται στο πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.													
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο													
Μορφότυπος: Σταθερός. Οι στήλες, το περιεχόμενό τους και η κλίμακα PD στις γραμμές δεν μπορούν να τροποποιηθούν, παρόλο που η κύρια κλίμακα PD του υποδείγματος είναι η ελάχιστη ανάλυση την οποία θα πρέπει να παρέχει το ίδρυμα (το ίδρυμα μπορεί να επεκτείνει την ανάλυση της κύριας κλίμακας PD).													
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συνοδεύσουν το υπόδειγμα με κείμενο στο οποίο θα εξηγούν την επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού.													

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
	Κλίμακα PD	Αρχικά εντός ισολογισμού μεικτά ανοίγματα	Εκτός ισολογισμού ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής	Μέσος όρος συντελεστών μετατροπής	Ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης μετά από τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά από τον συντελεστή μετατροπής	Μέσος όρος PD	Αριθμός οφειλετών	Μέσος όρος LGD	Μέση ληκτότητα	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Πυκνότητα σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	Αναμενόμενη ζημία	Προσαρμογές στην αξία και προβλέψεις
Κατηγορία ανοίγματος X													
	0,00 έως <0,15												
	0,15 έως <0,25												

	0,25 έως <0,50												
	0,50 έως <0,75												
	0,75 έως <2,50												
	2,50 έως <10,00												
	10,00 έως <100,00												
	100,00 (Αθέτηση)												
	Μερικό σύνολο												
Σύνολο (όλα τα χαρτοφυλάκια)													

Ορισμοί**Γραμμές**

Κατηγορία ανοίγματος Χ: περιλαμβάνει τις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που παρατίθενται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3, άρθρο 147 του ΚΚΑ, με περαιτέρω ανάλυση, στην κατηγορία ανοίγματος «επιχειρήσεις» των ΜΜΕ, του ειδικού δανεισμού και των αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων και με χωριστή αναγνώριση καθεμιάς κατηγορίας ανοίγματος στην οποία αντιστοιχούν οι διαφορετικές συσχετίσεις του άρθρου 154 παράγραφοι 1 έως 4, στην κατηγορία ανοίγματος «λιανική τραπεζική». Τα ανοίγματα σε μετοχές που εμπίπτουν σε καθεμία κανονιστική προσέγγιση του άρθρου 155 θα πρέπει να δημοσιοποιούνται χωριστά. Δεν απαιτείται ανάλυση ανά ζώνη PD για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 2.

Αθέτηση: τα δεδομένα για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ μπορούν να αναλυθούν περαιτέρω σύμφωνα τους ορισμούς των δικαιοδοσιών για τις κατηγορίες ανοιγμάτων σε αθέτηση.

Στήλες

Κλίμακα PD: τα ανοίγματα θα πρέπει να αναλύονται σύμφωνα με την κλίμακα PD που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα και όχι με την κλίμακα PD που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αντιστοιχίζουν την κλίμακα PD που χρησιμοποιούν για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού με την κλίμακα PD που προβλέπει το υπόδειγμα.

Αρχικά εντός ισολογισμού μεικτά ανοίγματα: το ποσό του εντός ισολογισμού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 1 για τις οικονομικές καταστάσεις σε ενοποιημένη βάση και σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 39 για τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις, το οποίο έχει υπολογιστεί σύμφωνα με τα άρθρα 166 έως 168 του ΚΚΑ, πριν ληφθεί υπόψη οποιαδήποτε προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου και πριν ληφθεί υπόψη η επίπτωση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (εκτός από τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου μέσω του εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού συμψηφισμού, όπως δημοσιοποιείται στο υπόδειγμα EU LI2). Οι αξίες ανοιγμάτων των παραγώγων, των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων κ.λπ., καλύπτονται στο πλαίσιο του CCR.

Εκτός ισολογισμού άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής: η αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 1 για τις οικονομικές καταστάσεις σε ενοποιημένη βάση και σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 39 για τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις στον ΚΚΑ, χωρίς να ληφθούν υπόψη τυχόν προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, οι συντελεστές μετατροπής που προσδιορίζονται στο άρθρο 166 του ίδιου κανονισμού και η επίπτωση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του εν λόγω κανονισμού.

Μέσος όρων συντελεστών μετατροπής: το εκτός ισολογισμού άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή των εφαρμοστέων συντελεστών μετατροπής (σύμφωνα με το άρθρο 166 και το άρθρο 230 παράγραφος 1 τρίτη πρόταση του ΚΚΑ) προς το συνολικό εκτός ισολογισμού άνοιγμα πριν την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής.

Ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης μετά από τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά από τον συντελεστή μετατροπής: η αξία ανοίγματος σύμφωνα με τα άρθρα 166 έως 168 και το άρθρο 230 παράγραφος 1, τρίτη πρόταση του ΚΚΑ, καθώς και η επίπτωση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του εν λόγω κανονισμού. Για τα ανοίγματα σε μετοχές και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δε συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις, η αξία ανοίγματος είναι η λογιστική ή ονομαστική αξία μειωμένη κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου για αυτό το άνοιγμα.

Αριθμός οφειλετών: αντιστοιχεί στον αριθμό των επιμέρους PD σε αυτήν τη ζώνη. Οι προσεγγίσεις (στρογγυλοποιήσεις) είναι αποδεκτές.

Μέσος όρος PD: η κλίμακα του οφειλέτη σταθμισμένη ως προς PD ανά άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής.

Μέσος όρος LGD: η κλίμακα του οφειλέτη σταθμισμένη ως προς LGD ανά άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής. Σύμφωνα με το άρθρο 161 του ΚΚΑ, η LGD πρέπει να είναι καθαρή (δηλαδή μετά την επίπτωση από τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου που αναγνωρίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ίδιου κανονισμού).

Μέση ληκτότητα: η ληκτότητα του οφειλέτη σταθμισμένη ως προς τα έτη ανά άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής· αυτή η παράμετρος πρέπει να συμπληρώνεται μόνο όταν χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.

Πυκνότητα σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού: το σύνολο των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ προς το άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής.

Αναμενόμενη ζημιά: οι αναμενόμενες ζημίες όπως έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3, άρθρο 158 του ΚΚΑ.

Προσαρμογές στην αξία και προβλέψεις: οι ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής, οι πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 110 του ΚΚΑ, καθώς και οι λοιπές μειώσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα ανοίγματα που έχουν σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του εν λόγω κανονισμού. Οι συγκεκριμένες προσαρμογές αξίας και προβλέψεις είναι αυτές που λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή του άρθρου 159 του εν λόγω κανονισμού.

107. Κατ'εφαρμογή του άρθρου 453 στοιχείο ζ), οι πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται για το συνολικό άνοιγμα που καλύπτεται από εγγυήσεις ή πιστωτικά παράγωγα (όπως προσδιορίζεται ήδη στο υπόδειγμα EU CR3 του παρόντος εγγράφου) θα πρέπει να συνοδεύονται από πληροφορίες σχετικά με την επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού. Οι συμπληρωματικές πληροφορίες προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CR7 που ακολουθεί.

Υπόδειγμα 22: EU CR7 – Προσέγγιση IRB – Επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού

Σκοπός: Η παρουσίαση της επίπτωσης των πιστωτικών παραγώγων στους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων με βάση την προσέγγιση IRB. Τα προ πιστωτικών παραγώγων σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού πριν ληφθεί υπόψη η επίπτωση μείωσης των πιστωτικών παραγώγων έχουν επιλεχθεί για να εκτιμηθεί η επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού. Το υπόδειγμα EU CR7 περιλαμβάνει την επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού λόγω της επίπτωσης και της εμφάνισης της υποκατάστασης στις παραμέτρους PD και LGD σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.		
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και τα οποία χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB και/ή την προσέγγιση FIRB για μέρος ή για το σύνολο των ανοιγμάτων τους		
Περιεχόμενο: Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε χειρισμό πιστωτικού κινδύνου.		
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο		
Μορφότυπος: Σταθερός. Οι δημοσιοποιήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που έχουν υπολογιστεί με την παραδοχή της μη αναγνώρισης των πιστωτικών παραγώγων ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου (προ πιστωτικών παραγώγων σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού) και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που έχουν υπολογιστεί λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου (πραγματικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού) θα πρέπει να παρουσιάζονται χωριστά για τις κατηγορίες ανοιγμάτων της προσέγγισης FIRB και της προσέγγισης AIRB.		
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με κείμενο σχολιασμού για να εξηγούν την επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος.		

		α	β
		Προ πιστωτικών παραγώγων σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Πραγματικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
1	Ανοίγματα βάσει FIRB		
2	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες		
3	Ιδρύματα		
4	Επιχειρήσεις – ΜΜΕ		
5	Επιχειρήσεις – ειδικός δανεισμός		
6	Επιχειρήσεις – άλλα		
7	Ανοίγματα βάσει AIRB		
8	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες		
9	Ιδρύματα		

10	Επιχειρήσεις – ΜΜΕ		
11	Επιχειρήσεις – ειδικός δανεισμός		
12	Επιχειρήσεις – άλλα		
13	Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ		
14	Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ		
15	Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα		
16	Λιανική τραπεζική – άλλες ΜΜΕ		
17	Λιανική τραπεζική – άλλες μη ΜΜΕ		
18	Μετοχικό κεφάλαιο IRB		
19	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις		
20	Σύνολο		

Ορισμοί

Προ πιστωτικών παραγώγων σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού: Τα υποθετικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν υπολογιστεί με την παραδοχή της μη αναγνώρισης των πιστωτικών παραγώγων ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.

Πραγματικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού: Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν υπολογιστεί λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

108. Τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (κατ' εφαρμογή του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ και του άρθρου 438 στοιχείο δ) του ίδιου κανονισμού) για τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ (προσέγγιση IRB) θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες αναφορικά με τις αποκλίσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου. Οι πληροφορίες που πρέπει να παρασχεθούν σχετικά με αυτές τις μεταβολές προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CR8 που ακολουθεί.

Υπόδειγμα 23: EU CR8 – Καταστάσεις ροών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των ανοιγμάτων πιστωτικού κινδύνου με βάση την προσέγγιση IRB

Σκοπός: Η παρουσίαση κατάστασης ροών που να εξηγεί τις μεταβολές στα πιστωτικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού των ανοιγμάτων για τα οποία το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό καθορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ και την αντίστοιχη κεφαλαιακή απαίτηση όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο α).

Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB και/ή την προσέγγιση FIRB.

Περιεχόμενο: Στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού δεν περιλαμβάνονται τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τα πιστωτικά παράγωγα, τις πράξεις επαναγοράς, τις πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, τις πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και τις πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης που υπόκεινται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ ή στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού, των οποίων η κανονιστική αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο ανωτέρω κεφάλαιο. Οι μεταβολές στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς για κάθε βασικό παράγοντα θα πρέπει να βασίζονται στην εύλογη

εκτίμηση του μεγέθους από το ίδρυμα.
Συχνότητα: Ανά τρίμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Οι στήλες και οι γραμμές 1 και 9 δεν μπορούν να τροποποιηθούν. Τα ιδρύματα μπορούν να προσθέσουν γραμμές μεταξύ των γραμμών 7 και 8, προκειμένου να δημοσιοποιήσουν πρόσθετα στοιχεία που συνεισφέρουν σημαντικά στις μεταβολές των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

		α	β
		Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
1	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς		
2	Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού		
3	Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού		
4	Επικαιροποιήσεις υποδείγματος		
5	Μεθοδολογία και πολιτική		
6	Εξαγορές και πωλήσεις		
7	Συναλλαγματικές μεταβολές		
8	Άλλο		
9	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς		

Ορισμοί

Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού: βασικές μεταβολές στο μέγεθος και τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένων των νέων εργασιών και της ωρίμανσης δανείων) με εξαίρεση τις μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και πωλήσεις οντοτήτων.

Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού: οι μεταβολές στην εκτιμώμενη ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος λόγω των μεταβολών στον κίνδυνο του οφειλέτη, όπως η μεταβολή βαθμίδας διαβάθμισης ή παρόμοιες επιπτώσεις.

Επικαιροποιήσεις υποδείγματος: οι μεταβολές που οφείλονται στην εφαρμογή του υποδείγματος, οι μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος ή τυχόν μεταβολές που σημειώνονται για να αντιμετωπιστούν αδυναμίες του υποδείγματος.

Μεθοδολογία και πολιτική: οι μεταβολές που οφείλονται σε μεταβολές μεθόδου των υπολογισμών λόγω κανονιστικών μεταβολών πολιτικής, περιλαμβανομένων των αναθεωρήσεων των υφιστάμενων και των νέων κανονισμών.

Εξαγορές και πωλήσεις: οι μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και πωλήσεις οντοτήτων.

Συναλλαγματικές μεταβολές: οι μεταβολές που προκύπτουν από κινήσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών μετατροπής.

Άλλο: αυτή η κατηγορία πρέπει να χρησιμοποιείται για να αποτυπωθούν οι μεταβολές που δεν μπορούν να αποδοθούν σε καμία άλλη κατηγορία. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσθέτουν γραμμές μεταξύ των γραμμών 7 και 8 για να δημοσιοποιούν τους ουσιώδεις παράγοντες των μεταβολών στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

109. Κατά την παροχή πληροφοριών σχετικά με τον εκ των υστέρων έλεγχο της PD σύμφωνα με τις δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται για τους εκ των υστέρων ελέγχους των αναμενόμενων ζημιών στο άρθρο 452 στοιχείο θ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CR9 και να συγκρίνουν

(ανά κατηγορία ανοίγματος και εσωτερική βαθμίδα) την PD με το πραγματικό ποσοστό αθέτησης.

110. Κατά την παροχή πληροφοριών σχετικά με τον εκ των υστέρων έλεγχο άλλων παραμέτρων του υποδείγματος, τα ιδρύματα μπορούν να επιλέξουν να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες με παρόμοιο τρόπο όπως για τον εκ των υστέρων έλεγχο της PD, όπως προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CR9. Ειδικότερα, κατά την παροχή πληροφοριών σχετικά με τον εκ των υστέρων έλεγχο παραμέτρων του υποδείγματος εκτός των PD, τα ιδρύματα θα πρέπει:

- να δημοσιοποιούν τον εκ των υστέρων έλεγχο σε επίπεδο κανονιστικών κατηγοριών ανοιγμάτων σύμφωνα με τα άρθρα 147 και 155 του ΚΚΑ, με περαιτέρω λεπτομέρειες κατά περίπτωση·
- να ορίζουν τις εκτιμήσεις του υποδείγματος που υπόκεινται στον εκ των υστέρων έλεγχο (περιλαμβανομένων των πραγματικών παρατηρήσεων έναντι των οποίων ελέγχονται εκ των υστέρων) και να αναφέρουν εάν υπάρχουν περιορισμοί στη δυνατότητα σύγκρισης των εκτιμήσεων του υποδείγματος και των πραγματικών παρατηρήσεων που έχουν επιλεγεί. Επομένως, κατά την παροχή του εκ των υστέρων ελέγχου των αναμενόμενων ζημιών έναντι των πραγματικών ζημιών, το ίδρυμα θα πρέπει να ορίζει την έννοια των αναμενόμενων ζημιών και την έννοια των πραγματικών ζημιών (περιλαμβανομένης της περιόδου παρατήρησης για τις αναμενόμενες και τις πραγματικές ζημιές), και να περιγράφει τυχόν διαφορές μεταξύ των δύο αυτών εννοιών οι οποίες καθιστούν δύσκολη τη σύγκριση των αναμενόμενων ζημιών με τις πραγματικές ζημιές·
- για κάθε κατηγορία ανοίγματος, να διακρίνουν τις εκτιμήσεις του υποδείγματος και τις πραγματικές παρατηρήσεις που σχετίζονται με τους οφειλέτες σε αθέτηση και τους οφειλέτες που δεν είναι σε αθέτηση·
- για κάθε κατηγορία ανοίγματος, να ποσοτικοποιούν (κατά περίπτωση) τον αριθμό των οφειλετών σε αθέτηση και των οφειλετών που δεν είναι σε αθέτηση·
- να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τον εκ των υστέρων έλεγχο για όλες τις παραμέτρους του υποδείγματος, μαζί με δείκτες ή με πληροφορίες των εκ των υστέρων ελέγχων προηγούμενων περιόδων, έτσι ώστε οι χρήστες να μπορούν να εκτιμήσουν την επίδοση των υποδειγμάτων διαβάθμισης σε επαρκώς μεγάλο χρονικό ορίζοντα (κατ' ελάχιστον 3 έτη).

Υπόδειγμα 24: EU CR9 – Προσέγγιση IRB – Εκ των υστέρων έλεγχος PD ανά κατηγορία ανοίγματος

Σκοπός: Παροχή δεδομένων από τον εκ των υστέρων έλεγχο που να επικυρώνουν την αξιοπιστία των υπολογισμών PD. Ειδικότερα, στο υπόδειγμα συγκρίνεται η PD που χρησιμοποιείται στους κεφαλαιακούς υπολογισμούς της IRB με το πραγματικό ποσοστό αθέτησης των οφειλετών των ιδρυμάτων. Για τη σύγκριση της PD με «πιο σταθερό» ποσοστό αθέτησης απαιτείται κατ' ελάχιστον ο μέσος όρος των ετήσιων ποσοστών αθέτησης πέντε ετών, ωστόσο ένα ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει μεγαλύτερη ιστορική περίοδο που να συνάδει με τις πραγματικές πρακτικές διαχείρισης κινδύνου.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB και/ή την προσέγγιση FIRB. Όταν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση FIRB για συγκεκριμένα ανοίγματα και την προσέγγιση AIRB για άλλα, πρέπει να δημοσιοποιεί δύο χωριστές ομάδες ανάλυσης του χαρτοφυλακίου σε χωριστά υποδείγματα. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες σχετικά με τον εκ των υστέρων έλεγχο των εσωτερικών υποδειγμάτων του μέσω αυτού του υποδείγματος, το ίδρυμα πρέπει να περιλαμβάνει τα βασικά υποδείγματα που χρησιμοποιεί σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης) και να εξηγεί με ποιον τρόπο καθορίστηκε το πεδίο εφαρμογής των περιγραφόμενων υποδειγμάτων. Τα σχόλια πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν το ποσό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τα υποδείγματα, για τα οποία παρουσιάζονται εν προκειμένω τα αποτελέσματα του εκ των υστέρων ελέγχου, για καθένα από τα κανονιστικά χαρτοφυλάκια του ιδρύματος.
Περιεχόμενο: Οι παράμετροι ανάπτυξης του υποδείγματος που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό IRB.
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος. Στην «Κατηγορία ανοίγματος X» περιλαμβάνονται χωριστά οι διαφορετικές κατηγορίες ανοίγματος που αναφέρονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3, άρθρο 147 του ΚΚΑ, με περαιτέρω ανάλυση εντός της κατηγορίας ανοίγματος «επιχειρήσεις» των: ΜΜΕ, του ειδικού δανεισμού και των αποκτηθειών εισπρακτών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων· και με χωριστή αναγνώριση καθεμίας κατηγορίας ανοίγματος στην οποία αντιστοιχούν οι διαφορετικές συσχετίσεις του άρθρου 154 παράγραφοι 1 έως 4, στην κατηγορία ανοίγματος «λιανική τραπεζική». Τα ανοίγματα σε μετοχές που εμπίπτουν σε καθεμία κανονιστική προσέγγιση του άρθρου 155 θα πρέπει να δημοσιοποιούνται χωριστά. Δεν απαιτείται ανάλυση ανά ζώνη PD για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 2.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών. Τα ιδρύματα μπορεί να επιθυμούν να συμπληρώσουν το υπόδειγμα κατά τη δημοσιοποίηση του ποσού των ανοιγμάτων και του αριθμού των οφειλετών των οποίων τα ανοίγματα σε αθέτηση έχουν αποκατασταθεί κατά τη διάρκεια του έτους.

α	β	γ	δ	ε	στ		ζ	η	θ
Κατηγορία ανοίγματος	Εύρος PD	Ισοδύναμο εξωτερικής πιστοληπτικής ή αξιολόγησης	Σταθμισμένος μέσος όρος PD	Αριθμητικός μέσος όρος PD ανά οφειλέτη	Αριθμός οφειλετών		Οφειλέτες που αθέτησαν τις υποχρεώσεις τους εντός του έτους	Εκ των οποίων: νέοι οφειλέτες	Μέσος όρος των ιστορικών ετήσιων ποσοστών αθέτησης
					Τέλος του προηγούμενου έτους	Τέλος έτους			

Ορισμοί

Εύρος PD: αναφέρεται στην PD που αποδίδεται στην αρχή της περιόδου.

Ισοδύναμο εξωτερικής πιστοληπτικής αξιολόγησης: πρέπει να συμπληρωθεί μία στήλη για κάθε σχετικό οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας όσον αφορά τις εκτιμήσεις PD που έχουν εγκριθεί για λόγους προληπτικής εποπτείας στις περιοχές δικαιοδοσίας στις οποίες δραστηριοποιείται το ίδρυμα. Αυτές οι στήλες θα πρέπει να συμπληρώνονται μόνο για τις εκτιμήσεις PD που υπόκεινται στο άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ).

Σταθμισμένος μέσος όρος PD: ο ίδιος που έχει υποβληθεί στο υπόδειγμα EU CR6.

Αριθμητικός μέσος όρος PD ανά οφειλέτη: PD εντός εύρους ανά αριθμό οφειλετών εντός του εύρους.

Αριθμός οφειλετών (απαιτούνται δύο ομάδες πληροφοριών): i) ο αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους· και ii) ο αριθμός των οφειλετών στο τέλος του έτους αναφοράς.

Οφειλέτες που αθέτησαν τις υποχρεώσεις τους εντός του έτους: ο αριθμός των οφειλετών που αθέτησαν τις υποχρεώσεις τους εντός του έτους σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Εκ των οποίων: νέοι οφειλέτες: ο αριθμός των οφειλετών που έχουν αθετήσει τις υποχρεώσεις τους κατά τη διάρκεια των τελευταίων δώδεκα μηνών και δεν χρηματοδοτούνταν στο τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους.

Μέσος όρος των ιστορικών ετήσιων ποσοστών αθέτησης: κατ' ελάχιστον ο μέσος όρος του ετήσιου ποσοστού αθέτησης των τελευταίων πέντε ετών (οι οφειλέτες στην αρχή κάθε έτους που αθέτησαν τις υποχρεώσεις τους κατά τη διάρκεια αυτού του έτους / σύνολο οφειλετών στην αρχή του έτους). Το ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιεί μεγαλύτερη ιστορική περίοδο η οποία να συνάδει με τις πραγματικές πρακτικές διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος.

4.11 CCR

111. Στις ενότητες που ακολουθούν στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με τα άρθρα 439, 444 και 452 του ΚΚΑ αναφορικά με τα μέσα εντός και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών των οποίων η αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ίδιου κανονισμού (το πλαίσιο CCR) και τα οποία σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του εν λόγω κανονισμού σύμφωνα με τις απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 2 ή 3 (πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου) του εν λόγω κανονισμού.

112. Επίσης περιλαμβάνονται συγκεκριμένες πληροφορίες για τα εν λόγω μέσα που αναφέρονται στις ανωτέρω παραγράφους για τα οποία υπολογίζονται ειδικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6, ενότητα 9 (απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ανοίγματα σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο) του ΚΚΑ ή για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος VI (κεφαλαιακές απαιτήσεις για την προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης) του ΚΚΑ.

Τμήμα Α – Πληροφορίες σχετικά με τα κανονιστικά μέτρα

113. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 439 στοιχεία ε), στ) και θ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CCR1 όσον αφορά τις μεθόδους που χρησιμοποιεί για τη μέτρηση της αξίας ανοιγμάτων των μέσων που υπόκεινται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον CCR κατ' εφαρμογή του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ), καθώς και το καθαρό άνοιγμα αυτών των μέσων.

Υπόδειγμα 25: EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος CCR ανά προσέγγιση

Σκοπός: Η παροχή ολοκληρωμένης εικόνας των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κανονιστικών απαιτήσεων CCR και των βασικών παραμέτρων που χρησιμοποιούνται σε κάθε μέθοδο.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και διαθέτουν μέσα των οποίων η αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.
Περιεχόμενο: Τα κανονιστικά ανοίγματα, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για τους υπολογισμούς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού για όλα τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο CCR (εκτός από τις επιβαρύνσεις CVA ή τα ανοίγματα που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου).
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ονομαστικό ποσό	Κόστος αντικατάστασης / τρέχουσα αγοραία αξία	Ενδεχόμενη μελλοντικό πιστωτικό άνοιγμα	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)	Πολλαπλασιαστής	Άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
1	Τρέχουσα τιμή αγοράς							
2	Αρχικό άνοιγμα							
3	Τυποποιημένη προσέγγιση							
4	IMM (για παράγωγα και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων)							
5	Εκ των οποίων: συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων							
6	Εκ των οποίων: παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού							
7	Εκ των οποίων: συμβατικός συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων							
8	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων)							

9	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων)							
10	VaR για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων							
11	Σύνολο							

Ορισμοί

Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων) και Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων): πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης για τις οποίες τα ιδρύματα έχουν επιλέξει να καθορίζουν την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 (τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου), σε αντιδιαστολή με το κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ σύμφωνα με το άρθρο 271 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού.

VaR για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων: πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης ή άλλου είδους συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εκτός από τις συναλλαγές παραγώγων για τις οποίες –σύμφωνα με το άρθρο 221 του ΚΚΑ– η αξία ανοίγματος υπολογίζεται με χρήση IMA που λαμβάνει υπόψη τις επιπτώσεις των συσχετίσεων μεταξύ των θέσεων σε τίτλους που υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού, καθώς και την εμπορευσιμότητα των σχετικών μέσων.

Κόστος αντικατάστασης: το κόστος αντικατάστασης σύμφωνα με τη μέθοδο αποτίμησης βάσει των τρεχουσών τιμών αγοράς είναι η τρέχουσα αξία του ανοίγματος, δηλαδή η μεγαλύτερη τιμή μεταξύ του μηδενός και της αγοραίας αξίας μιας συναλλαγής ή ενός χαρτοφυλακίου με συναλλαγές σε συμψηφιστικό σύνολο με αντισυμβαλλόμενο η οποία θα χανόταν εάν ο αντισυμβαλλόμενος αθετούσε τις υποχρεώσεις του, με την παραδοχή ότι κανένα μέρος της αξίας αυτής δεν μπορεί να ανακτηθεί σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εκκαθάρισης.

Τρέχουσα αγοραία αξία: σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, η τρέχουσα αγοραία αξία είναι η καθαρή αγοραία αξία του χαρτοφυλακίου με συναλλαγές σε συμψηφιστικό σύνολο – δηλαδή αμφότερες οι αρνητικές και θετικές αξίες χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της τρέχουσας αγοραίας αξίας.

Ενδεχόμενο μελλοντικό πιστωτικό άνοιγμα: όσον αφορά τη μέθοδο αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς, πρόκειται για το προϊόν των ονομαστικών ποσών ή των υποκείμενων αξιών όπως εφαρμόζονται με βάση τα ειδικά ποσοστά που προβλέπονται στο άρθρο 274 του ΚΚΑ.

Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE): σταθμισμένος μέσος όρος των πραγματικών αναμενόμενων ανοιγμάτων κατά το πρώτο έτος ενός συμψηφιστικού συνόλου ή, εάν όλες οι συμβάσεις εντός του συμψηφιστικού συνόλου λήγουν εντός διαστήματος μικρότερου του 1 έτους, κατά τη διάρκεια της σύμβασης με τη μεγαλύτερη ημερομηνία λήξης στο συμψηφιστικό σύνολο, όπου οι σταθμίσεις είναι η αναλογία που αντιπροσωπεύει κάθε μεμονωμένο αναμενόμενο άνοιγμα στο σύνολο του σχετικού χρονικού διαστήματος.

Πολλαπλασιαστής: η αξία του β σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 276 του ΚΚΑ) και του α σύμφωνα με την IMA (άρθρο 284 του ΚΚΑ). Η αξία που δημοσιοποιείται θα πρέπει να είναι η αξία που πραγματικά χρησιμοποιείται στη μέτρηση του ανοίγματος, είτε πρόκειται για τις κανονιστικές αξίες είτε για την αξία που καθόρισαν τα ιδρύματα μετά την έγκριση των αρμόδιων αρχών.

Άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου: η αξία ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6, ενότητες 2, 3, 4, 5, 6 και 7 του ΚΚΑ. Αναφέρεται στο ποσό που σχετίζεται με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων μετά την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, τα CVA και τις ειδικές προσαρμογές δυσμενούς συσχέτισης.

114. Κατ'εφαρμογή του άρθρου 439 στοιχεία ε) και στ), η αξία ανοίγματος και το ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο των συναλλαγών που υπόκεινται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις για CVA (σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος VI του ΚΚΑ) θα πρέπει να δημοσιοποιούνται χωριστά σύμφωνα με τις προδιαγραφές του υποδείγματος EU CCR2.

Υπόδειγμα 26: EU CCR2 – Κεφαλαιακή επιβάρυνση CVA

Σκοπός: Η παροχή κανονιστικών υπολογισμών CVA (με ανάλυση ανά τυποποιημένη και εξελιγμένη προσέγγιση).
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και διαθέτουν ανοίγματα που υπόκεινται σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις CVA σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος VI, άρθρο 382 του ΚΚΑ.
Περιεχόμενο: Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και τα αντίστοιχα ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

		α	β
		Αξία ανοίγματος	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
1	Σύνολο χαρτοφυλακίων που υπόκεινται στην εξελιγμένη μέθοδο		
2	i) Συνιστώσα VaR (περιλαμβανομένου του 3× πολλαπλασιαστή)		
3	ii) Συνιστώσα SVaR (περιλαμβανομένου του 3× πολλαπλασιαστή)		
4	Όλα τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο		
EU4	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος		
5	Σύνολο που υπόκειται στην κεφαλαιακή επιβάρυνση CVA		

Ορισμοί

Αξία ανοίγματος: η αξία ανοίγματος που καθορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 (ή κεφάλαιο 4, στην περίπτωση συναλλαγών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 παράγραφος 2) για συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του τίτλου VI του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος είναι η αξία που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων CVA. Όσον αφορά τις συναλλαγές που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος, η αξία ανοίγματος είναι η αξία που έχει χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού: οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA που έχουν υπολογιστεί με την επιλεγμένη μέθοδο πολλαπλασιασμένες επί 12,5 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4.

Συνιστώσα VaR (περιλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τον κίνδυνο CVA που έχουν προκύψει από την εφαρμογή του τύπου στο άρθρο 383 του ΚΚΑ με χρήση του υπολογισμού VaR βάσει των εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς (η χρήση των υφιστάμενων παραμέτρων βαθμονόμησης για το αναμενόμενο άνοιγμα όπως προβλέπεται στο άρθρο 292 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο). Ο υπολογισμός περιλαμβάνει τη χρήση πολλαπλασιαστή ο οποίος έχει οριστεί σε 3 κατ' ελάχιστον.

Συνιστώσα SVaR (περιλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τον κίνδυνο CVA που έχουν προκύψει από την εφαρμογή του τύπου στο άρθρο 383 του ΚΚΑ με χρήση του υπολογισμού SVaR βάσει των εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς (η χρήση των παραμέτρων ακραίων συνθηκών για τη βαθμονόμηση του τύπου). Ο υπολογισμός περιλαμβάνει τη χρήση πολλαπλασιαστή ο οποίος έχει οριστεί σε 3 κατ' ελάχιστον.

Εξελιγμένη κεφαλαιακή επιβάρυνση CVA: η αξία ανοίγματος και τα συνδεδεμένα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στην εξελιγμένη μέθοδο σύμφωνα με το άρθρο 383 του ΚΚΑ.

Τυποποιημένη κεφαλαιακή επιβάρυνση CVA: η αξία ανοίγματος και τα συνδεδεμένα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τα χαρτοφυλάκια που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο σύμφωνα με το άρθρο 384 του ΚΚΑ. Το ποσό της τυποποιημένης κεφαλαιακής επιβάρυνσης υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα 4 παράγραφος 104 του πλαισίου της Βασιλείας ή σύμφωνα με τον ορισμό που προβλέπεται στον εγχώριο κανονισμό εάν δεν επιτρέπεται η χρήση

εξωτερικών πιστοληπτικών αξιολογήσεων.

Μέθοδος αρχικού ανοίγματος: απλοποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 385 του ΚΚΑ.

115. Κατ'εφαρμογή του άρθρου 439 στοιχεία ε) και στ), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις συγκεκριμένες πληροφορίες που προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CCR8 σχετικά με τα ανοίγματα σε παράγωγα με κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα συνδεδεμένα ποσά ανοιγμάτων σε κίνδυνο.

Υπόδειγμα 27: EU CCR8 – Ανοίγματα σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους

Σκοπός: Η παροχή ολοκληρωμένης εικόνας των ανοιγμάτων των ιδρυμάτων σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 6, ενότητα 9 του ΚΚΑ. Ειδικότερα, το υπόδειγμα περιλαμβάνει όλα τα είδη ανοιγμάτων (λόγω εργασιών, περιθωρίων, και εισφορών σε κεφάλαια εκκαθάρισης) και τις σχετικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Τα ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν στα ανοίγματα σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός. Τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν ανάλυση των ανοιγμάτων ανά αναγνωρισμένους και μη αναγνωρισμένους κεντρικούς συμβαλλομένους όπως ισχύει σύμφωνα με τις απαιτήσεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 6, ενότητα 9 του ΚΚΑ.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

		α	β
		Άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
1	Ανοίγματα σε αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (σύνολο)		
2	Ανοίγματα για πράξεις σε αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης). Στα οποία συγκαταλέγονται:		
3	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα		
4	ii) Χρηματιστηριακά παράγωγα		
5	iii) Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων		
6	iv) Συμψηφιστικά σύνολα όταν έχει εγκριθεί ο συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων		
7	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		

8	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		
9	Προχρηματοδοτούμενες εισφορές στα κεφάλαια εκκαθάρισης		
10	Εναλλακτικός υπολογισμός της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για ανοίγματα		
11	Ανοίγματα σε μη αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (σύνολο)		
12	Ανοίγματα για πράξεις σε μη αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης). Στα οποία συγκαταλέγονται:		
13	i) Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα		
14	ii) Χρηματιστηριακά παράγωγα		
15	iii) Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων		
16	iv) Συμψηφιστικά σύνολα όταν έχει εγκριθεί ο συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων		
17	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		
18	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο		
19	Προχρηματοδοτούμενες εισφορές στα κεφάλαια εκκαθάρισης		
20	Μη χρηματοδοτημένες εισφορές στα κεφάλαια εκκαθάρισης		

Ορισμοί

Ανοίγματα σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους: οι συμβάσεις και οι συναλλαγές που παρατίθενται στο άρθρο 301 του ΚΚΑ εφόσον παραμένουν εκκρεμείς με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, περιλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε συναλλαγές οι οποίες σχετίζονται με τον κεντρικό αντισυμβαλλόμενο για τις οποίες (σύμφωνα με το άρθρο 303 του ΚΚΑ) οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6, ενότητα 9 του ΚΚΑ. Ως συναλλαγή που σχετίζεται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο νοείται η σύμβαση ή συναλλαγή, όπως αυτή αναφέρεται στο άρθρο 301 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού, μεταξύ πελάτη και εκκαθαριστικού μέλους που σχετίζεται άμεσα με τη σύμβαση ή συναλλαγή, όπως αυτή αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο, μεταξύ του εκκαθαριστικού μέλους και κεντρικού αντισυμβαλλομένου. Οι έννοιες του εκκαθαριστικού μέλους και του πελάτη ορίζονται στο άρθρο 300 του ΚΚΑ.

Ανοίγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου: η αξία ανοίγματος που καθορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ για συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενότητας 9 του εν λόγω κεφαλαίου, μετά την εφαρμογή των σχετικών προσαρμογών που προβλέπονται στα άρθρα 304, 306, 308 και 310 της εν λόγω ενότητας. Το άνοιγμα μπορεί να είναι συναλλακτικό άνοιγμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 91 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος που δημοσιοποιείται είναι το ποσό για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6, ενότητα 9 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του άρθρου 497 του εν λόγω κανονισμού κατά τη μεταβατική περίοδο που προβλέπεται στο εν λόγω άρθρο.

Αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος: ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος που είτε έχει εξουσιοδοτηθεί σύμφωνα με το άρθρο 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 είτε έχει αναγνωρισθεί σύμφωνα με το άρθρο 25 του εν λόγω κανονισμού.

Αρχικό περιθώριο: τα περιθώρια που συλλέγει ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος για να καλύψει ενδεχόμενη μελλοντική έκθεση στα εκκαθαριστικά μέλη που παρέχουν το περιθώριο και, κατά περίπτωση, άλλον κεντρικό αντισυμβαλλόμενο με τον οποίο συνδέεται διαλειτουργικά στο διάστημα μεταξύ της τελευταίας συλλογής περιθωρίου και της ρευστοποίησης των θέσεων έπειτα από την αθέτηση των υποχρεώσεων εκκαθαριστικού μέλους ή κεντρικού αντισυμβαλλόμενου με τον οποίο συνδέεται διαλειτουργικά. Ως «περιθώρια» νοούνται τα περιθώρια που αναφέρονται στο άρθρο 41 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, τα οποία μπορεί να περιλαμβάνουν τα αρχικά περιθώρια (όπως ορίζονται στην προηγούμενη πρόταση) και τα περιθώρια διαφορών αποτίμησης (τα οποία είναι περιθώρια που συλλέγονται ή καταβάλλονται για να αποτυπώσουν τα τρέχοντα ανοίγματα που προκύπτουν από τις πραγματικές μεταβολές της αγοραίας τιμής). Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, το αρχικό περιθώριο δεν περιλαμβάνει τις εισφορές σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο για συμφωνίες αμοιβαίου μηχανισμού επιμερισμού των ζημιών (δηλαδή όταν ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος χρησιμοποιεί το αρχικό περιθώριο για να καταστήσει αμοιβαίες τις ζημιές μεταξύ των εκκαθαριστικών μελών, αυτή η πράξη θα αντιμετωπίζεται ως άνοιγμα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης).

Προχρηματοδοτούμενες εισφορές στα κεφάλαια εκκαθάρισης: η εισφορά προς το κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλόμενου που καταβάλλεται από το ίδρυμα. Το «κεφάλαιο εκκαθάρισης» έχει την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ.

Μη χρηματοδοτημένες εισφορές στα κεφάλαια 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 περισσότερων εκκαθαριστικών μελών του.

Διαχωρισμένες: αφορά εξασφαλίσεις που διακρατούνται κατά τρόπο απομακρυσμένο από τον κίνδυνο πτώχευσης κατά την έννοια του άρθρου 300 του ΚΚΑ.

Μη διαχωρισμένες: αφορά εξασφαλίσεις που δεν διακρατούνται κατά τρόπο απομακρυσμένο από τον κίνδυνο πτώχευσης.

Εναλλακτικός υπολογισμός της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για ανοίγματα: περιλαμβάνει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων όπως έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το άρθρο 310 του ΚΚΑ πολλαπλασιασμένες επί 12,5.

Τμήμα Β – Πληροφορίες ανά κανονιστική προσέγγιση στάθμισης ως προς τον κίνδυνο

116. Κατά την παροχή των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 444 στοιχείο ε), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν χωριστά τις αξίες ανοιγμάτων που (σύμφωνα με το άρθρο 107 του ίδιου κανονισμού) υπόκεινται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) και για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ). Οι πληροφορίες για τα μέσα στα οποία εφαρμόζεται το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) θα πρέπει να δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU CCR3.

Υπόδειγμα 28: EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά κανονιστικό χαρτοφυλάκιο και κίνδυνο

Σκοπός: Η παροχή ανάλυσης των ανοιγμάτων CCR που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ και σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 του ίδιου τίτλου: ανά χαρτοφυλάκιο (είδος αντισυμβαλλομένου) και ανά συντελεστή στάθμισης κινδύνου (βαθμός κινδύνου που αποδίδεται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση).
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τα ανοίγματα CCR σύμφωνα με το άρθρο 107 του ΚΚΑ, ανεξαρτήτως από την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό των ανοιγμάτων σε περίπτωση αθέτησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ίδιου κανονισμού. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ζητούνται στο υπόδειγμα εάν τα ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ δεν είναι ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού, όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της ΕΑΤ. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, το ίδρυμα θα πρέπει να εξηγεί γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες δεν είναι χρήσιμες και ουσιώδεις για τους χρήστες και, μεταξύ άλλων, να περιγράφει τις εμπλεκόμενες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άνοιγμα σε κίνδυνο που αντιπροσωπεύουν αυτές οι κατηγορίες ανοιγμάτων.
Περιεχόμενο: Ποσά πιστωτικών ανοιγμάτων.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός.

	Κατηγορίες ανοιγμάτων	Συντελεστής στάθμισης κινδύνου											Σύνολο	Εκ των οποίων: μη διαβαθμισμένα
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Άλλα		
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	Σύνολο													

Ορισμοί

Σύνολο: το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού που εμπίπτουν στο κανονιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, έπειτα από τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου (όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της ΕΕ) και τις διαγραφές όπως ορίζονται στο ισχύον λογιστικό πλαίσιο, μετά i) την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής που προσδιορίζονται στο ίδιο άρθρο και ii) την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που προσδιορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.

Κατηγορίες ανοιγμάτων: οι κατηγορίες ανοιγμάτων ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4, άρθρα 112 έως 134 του ΚΚΑ.

Άλλα στοιχεία: αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συγκεκριμένο συντελεστή στάθμισης κινδύνου όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4, άρθρο 134 του ΚΚΑ. Επίσης αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατ' εφαρμογή του άρθρου 39 (επιπλέον καταβληθείς φόρος, μεταφορές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), των άρθρων 46 και 469 (μη σημαντικές επενδύσεις σε CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα) των άρθρων 49 και 471 (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε αυτές εποπτεύονται είτε όχι σύμφωνα με την οδηγία για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων), των άρθρων 60 και 475 (μη σημαντικές και σημαντικές έμμεσες και επενδύσεις σε πρόσθετα κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), των άρθρων 70 και 477 (μη σημαντικές και σημαντικές έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις T2 από οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα) όταν αυτά δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, καθώς επίσης και τις ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα όταν αυτές δεν είναι σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο με συντελεστή 1 250% κατ' εφαρμογή του δεύτερου μέρους, τίτλος I, κεφάλαιο 1, άρθρο 36 στοιχείο ια) του ΚΚΑ.

Μη διαβαθμισμένα: τα ανοίγματα για τα οποία δεν υπάρχει διαθέσιμη πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο για το σκοπό αυτό ΕΟΠΑ και στα οποία εφαρμόζονται ειδικοί συντελεστές στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την κατηγορία τους, όπως προσδιορίζεται στα άρθρα 113 έως 134 του ΚΚΑ.

117. Κατά την παροχή των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν χωριστές δημοσιοποιήσεις για εκείνα τα ανοίγματα, που –σύμφωνα με το άρθρο 107 του ίδιου κανονισμού– υπόκεινται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του εν λόγω κανονισμού για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) και για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού. Οι πληροφορίες για τα μέσα στα οποία εφαρμόζεται το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) θα πρέπει να δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα CCR4.

Υπόδειγμα 29: EU CCR4 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα CCR ανά χαρτοφυλάκιο και κλίμακα PD

Σκοπός: Η παροχή όλων των σχετικών παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων CCR για τα υποδείγματα IRB.								
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB ή την προσέγγιση FIRB για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τα ανοίγματα CCR σύμφωνα με το άρθρο 107 του ΚΚΑ, ανεξαρτήτως της προσέγγισης CCR που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό των ανοιγμάτων σε περίπτωση αθέτησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ίδιου κανονισμού. Όταν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση FIRB για συγκεκριμένα ανοίγματα και την προσέγγιση AIRB για άλλα, πρέπει να δημοσιοποιεί δύο χωριστές ομάδες ανάλυσης του χαρτοφυλακίου σε δύο χωριστά υποδείγματα. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες, το ίδρυμα θα πρέπει να περιλαμβάνει (στο παρόν υπόδειγμα) τα βασικά υποδείγματα που χρησιμοποιεί σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης) και να εξηγή με ποιον τρόπο καθορίστηκε το πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων που περιγράφονται στο παρόν υπόδειγμα. Τα σχόλια θα πρέπει να περιλαμβάνουν το ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού τα οποία καλύπτονται από τα υποδείγματα που παρουσιάζονται εν προκειμένω για καθένα από τα κανονιστικά χαρτοφυλάκια του ιδρύματος.								
Περιεχόμενο: Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού και οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο CCR (εκτός από τις επιβαρύνσεις CVA ή τα ανοίγματα που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου) και εφόσον η προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιήθηκε (σύμφωνα με το άρθρο 107 του ΚΚΑ) για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού είναι προσέγγιση IRB.								
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο								
Μορφότυπος: Σταθερός. Οι στήλες και οι κλίμακες PD στις γραμμές είναι σταθερές.								
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.								

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
Κλίμακα PD		Ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου	Μέσος όρος PD	Αριθμός οφειλετών	Μέσος όρος LGD	Μέση ληκτότητα	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Πυκνότητα σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού
Κατηγορία ανοίγματος Χ								
	0,00 έως <0,15							
	0,15 έως <0,25							
	0,25 έως <0,50							
	0,50 έως <0,75							
	0,75 έως <2,50							

	2,50 έως <10,00							
	10,00 έως <100,00							
	100,00 (Αθέτηση)							
	Μερικό σύνολο							
Σύνολο (όλα τα χαρτοφυλάκια)								

Ορισμοί

Γραμμές

Κατηγορία ανοίγματος Χ: περιλαμβάνει χωριστά τις διαφορετικές κατηγορίες ανοιγμάτων που παρατίθενται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3, άρθρο 147 του ΚΚΑ.

Αθέτηση: τα δεδομένα για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ μπορούν να αναλυθούν περαιτέρω σύμφωνα τους ορισμούς των δικαιοδοσιών για τις κατηγορίες ανοιγμάτων σε αθέτηση.

Στήλες

Κλίμακα PD: τα ανοίγματα θα πρέπει να αναλύονται σύμφωνα με την κλίμακα PD που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα και όχι με την κλίμακα PD που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αντιστοιχίζουν την κλίμακα PD που χρησιμοποιούν για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού με την κλίμακα PD που προβλέπει το υπόδειγμα.

Άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου: η αξία ανοίγματος σύμφωνα με τα άρθρα 166 έως 168 και το άρθρο 230 παράγραφος 1 τρίτη πρόταση, καθώς και το άρθρο 271 του ΚΚΑ. Επίσης, αφορά την επίπτωση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του εν λόγω κανονισμού. Για τα ανοίγματα σε μετοχές και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν σχετίζονται με πιστωτικές υποχρεώσεις, η αξία ανοίγματος είναι η λογιστική ή ονομαστική αξία μειωμένη κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου για αυτό το άνοιγμα.

Αριθμός οφειλετών: αντιστοιχεί στον αριθμό των επιμέρους PD σε αυτήν τη ζώνη. Οι προσεγγίσεις (στρογγυλοποιήσεις) είναι αποδεκτές.

Μέσος όρος PD: η βαθμίδα PD του οφειλέτη σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου.

Μέσος όρος LGD: η βαθμίδα LGD του οφειλέτη σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Σύμφωνα με το άρθρο 161 του ΚΚΑ, η LGD πρέπει να είναι καθαρή –δηλαδή αφού ληφθούν υπόψη τυχόν επιπτώσεις από τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου που αναγνωρίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ίδιου κανονισμού.

Μέση ληκτότητα: η ληκτότητα του οφειλέτη σε έτη σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης έπειτα από την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Αυτή η παράμετρος πρέπει να συμπληρώνεται μόνο όταν χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.

Πυκνότητα σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού: το σύνολο των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ προς το άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου.

118. Κατά την παροχή πληροφοριών στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 92 παράγραφοι 3 και 4, καθώς και του άρθρου 438 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν χωριστές δημοσιοποιήσεις σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που συνδέονται με τα ανοίγματα που υπόκεινται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 (η προσέγγιση IRB) και υπολογίζονται σύμφωνα με το κεφάλαιο 6 (το πλαίσιο CCR) του ΚΚΑ. Αυτές οι δημοσιοποιήσεις θα πρέπει να συμπληρώνονται με πληροφορίες που αφορούν τις αποκλίσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα EU CCR7.

Υπόδειγμα 30: EU CCR7 – Καταστάσεις ρών για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού των ανοιγμάτων CCR βάσει της IMM

Σκοπός: Η παρουσίαση κατάστασης ρών στην οποία επεξηγούνται οι μεταβολές των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού CCR που έχουν καθοριστεί με βάση την IMM για τον CCR (παράγωγα και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων) σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.	
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την IMM για τη μέτρηση των ανοιγμάτων σε περίπτωση αθέτησης ως προς τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο CCR σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξαρτήτως της προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από τα ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης.	
Περιεχόμενο: Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν στον CCR (εξαιρείται ο πιστωτικός κίνδυνος που παρουσιάζεται στο EU CR8). Οι μεταβολές στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς για κάθε βασικό παράγοντα θα πρέπει να βασίζονται στην εύλογη εκτίμηση του μεγέθους από το ίδρυμα.	
Συχνότητα: Ανά τρίμηνο	
Μορφότυπος: Σταθερός. Οι στήλες και οι γραμμές 1 και 9 είναι σταθερές. Τα ιδρύματα μπορούν να προσθέσουν γραμμές μεταξύ των γραμμών 7 και 8, προκειμένου να δημοσιοποιήσουν πρόσθετα στοιχεία που συνεισφέρουν στις μεταβολές των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.	
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.	

		α	β
		Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
1	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς		
2	Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού		
3	Πιστωτική ποιότητα των αντισυμβαλλομένων		
4	Επικαιροποιήσεις υποδείγματος (μόνο IMM)		
5	Μεθοδολογία και πολιτική (μόνο IMM)		
6	Εξαγορές και πωλήσεις		
7	Συναλλαγματικές μεταβολές		
8	Άλλο		

9	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της τρέχουσας περιόδου αναφοράς		
----------	---	--	--

Ορισμοί

Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού: θεμελιώδεις μεταβολές στο μέγεθος και τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένων των νέων εργασιών και των ληξιπρόθεσμων ανοιγμάτων) με εξαίρεση τις μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και πωλήσεις οντοτήτων.

Πιστωτική ποιότητα των αντισυμβαλλομένων: οι μεταβολές στην εκτιμώμενη ποιότητα των αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος όπως μετρήθηκε σύμφωνα με το πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου, όποια προσέγγιση και εάν χρησιμοποιεί το ίδρυμα. Σε αυτήν τη γραμμή περιλαμβάνονται επίσης οι ενδεχόμενες μεταβολές λόγω των υποδείγματων IRB όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί προσέγγιση IRB.

Επικαιροποιήσεις υποδείγματος: οι μεταβολές που οφείλονται στην εφαρμογή του υποδείγματος, οι μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος ή τυχόν μεταβολές που σημειώνονται για να αντιμετωπιστούν αδυναμίες του υποδείγματος. Αυτή η γραμμή αφορά μόνο μεταβολές στο υπόδειγμα IMM.

Μεθοδολογία και πολιτική: οι μεταβολές που οφείλονται σε μεταβολές στη μέθοδο των υπολογισμών, οι οποίες προκύπτουν από μεταβολές των ρυθμιστικών πολιτικών, όπως π.χ. η θέσπιση νέων κανονισμών (μόνο για το υπόδειγμα IMM).

Εξαγορές και πωλήσεις: οι μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και πωλήσεις οντοτήτων.

Συναλλαγματικές μεταβολές: οι μεταβολές που προκύπτουν από κινήσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών μετατροπής.

Άλλοι: αυτή η κατηγορία θα πρέπει να χρησιμοποιείται για να αποτυπώνονται οι μεταβολές που δεν μπορούν να αποδοθούν στις ανωτέρω κατηγορίες. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσθέτουν γραμμές μεταξύ των γραμμών 7 και 8 για να δημοσιοποιούν άλλους ουσιώδεις παράγοντες που οδήγησαν στις μεταβολές των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Τμήμα Δ – Άλλες πληροφορίες σχετικά με τον CCR

119. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 439 στοιχείο ε), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με την επίπτωση του συμψηφισμού και των κατεχόμενων εξασφαλίσεων στην αξία ανοίγματος όσον αφορά παράγωγα και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων σύμφωνα με τις προδιαγραφές του υποδείγματος EU CCR5-A.

Υπόδειγμα 31: EU CCR5-A – Επίπτωση του συμψηφισμού και των κατεχόμενων εξασφαλίσεων στις αξίες ανοιγμάτων

Σκοπός: Παροχή επισκόπησης της επίπτωσης του συμψηφισμού και των κατεχόμενων εξασφαλίσεων στα ανοίγματα των οποίων η αξία ανοίγματος μετράται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, περιλαμβανομένων των ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου.	
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	
Περιεχόμενο: Εύλογη αξία	
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο	
Μορφότυπος: Ευέλικτος για τις γραμμές. Σταθερός για τις στήλες.	
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν τις δημοσιοποιήσεις ανά είδος υποκείμενων ανοιγμάτων ή ανά είδος μέσων όταν υπάρχουν συγκεντρώσεις σε συγκεκριμένα υποκείμενα ανοίγματα/μέσα που θεωρούνται ουσιώδη σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT.	

		α	β	γ	δ	ε
		Ακαθάριστη θετική εύλογη αξία ή καθαρή λογιστική αξία	Όφελος από συμψηφισμού	Τρέχον πιστωτικό άνοιγμα μετά το συμψηφισμό	Κατεχόμενες εξασφαλίσεις	Καθαρό πιστωτικό άνοιγμα
1	Παράγωγα					
2	Συναλλαγές χρηματοδότησης					

	τίτλων					
3	Συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων					
4	Σύνολο					

Ορισμοί:

Γραμμές:

Παράγωγα: οποιοδήποτε παράγωγο μέσο σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο, και το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ και του οποίου η αξία ανοίγματος έχει υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 6 του εν λόγω κανονισμού. Περιλαμβάνει συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 271 του ίδιου κανονισμού οι οποίες δεν αναγνωρίζονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων.

Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων: οποιοδήποτε συναλλαγές επαναγοράς, συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, των οποίων η αξία ανοίγματος έχει υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Επίσης, περιλαμβάνει συναλλαγές δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης (σύμφωνα με το άρθρο 271 του ίδιου κανονισμού) οι οποίες δεν αναγνωρίζονται ως παράγωγα.

Συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων: αφορά ανοίγματα, περιλαμβανομένων αμφοτέρων των παραγώγων και των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων που συμψηφίζονται σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου.

Στήλες:

Ακαθάριστη θετική εύλογη αξία ή καθαρή λογιστική αξία: ανεξαρτήτως των λογιστικών απαιτήσεων που αφορούν την εντός ή εκτός ισολογισμού καταχώριση των παραγώγων και των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, η ακαθάριστη θετική εύλογη αξία ή καθαρή λογιστική αξία (κατά περίπτωση) θα πρέπει να είναι η αξία ανοίγματος πριν τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Η εύλογη αξία θα πρέπει να αποτιμάται βάσει υποδείγματος ή σε τρέχουσες αξίες και όπως καθορίζεται στο σχετικό λογιστικό πλαίσιο μετά την εφαρμογή των συνετών προσαρμογών αξίας σύμφωνα με το άρθρο 34 και το άρθρο 105 του ΚΚΑ, όπως προσδιορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/101 της Επιτροπής. Η καθαρή λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία των ανοιγμάτων μετά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Ενώ η προσέγγιση μέτρησης εξαρτάται από τις λογιστικές απαιτήσεις για τα ανοίγματα εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, η ακαθάριστη εύλογη αξία θα πρέπει να δημοσιοποιείται για τα ανοίγματα εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Τα ποσά της εύλογης αξίας και της καθαρής λογιστικής αξίας θα πρέπει να μετρώνται στο ίδιο επίπεδο όπως απαιτείται στα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.

Όφελος από συμψηφισμούς: η μείωση της ακαθάριστης θετικής εύλογης αξίας ή της καθαρής λογιστικής αξίας λόγω χρήσης των νόμιμα εκτελεστών συμβάσεων συμψηφισμού κατ' εφαρμογή του δεύτερου μέρους, τίτλος ΙΙΙ, κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ. Τυχόν συμψηφισμός που δεν θα θεωρείτο αποδεκτός με βάση αυτά τα κεφάλαια θα πρέπει να δημοσιοποιείται χωριστά εντός της στήλης β).

Τρέχον πιστωτικό άνοιγμα μετά το συμψηφισμό: η μεγαλύτερη τιμή μεταξύ του μηδενός και της αγοραίας αξίας συναλλαγής ή ενός χαρτοφυλακίου με συναλλαγές σε συμψηφιστικό σύνολο με έναν αντισυμβαλλόμενο η οποία θα χανόταν εάν ο αντισυμβαλλόμενος αθετούσε τις υποχρεώσεις του, με την παραδοχή ότι κανένα μέρος της αξίας αυτής δεν μπορεί να ανακτηθεί σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εκκαθάρισης.

Κατεχόμενες εξασφαλίσεις: η επίπτωση των εξασφαλίσεων στο τρέχον πιστωτικό άνοιγμα μετά το συμψηφισμό, περιλαμβανομένων των προσαρμογών μεταβλητότητας κατ' εφαρμογή του δεύτερου μέρους, τίτλος ΙΙΙ, κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ. Η επίπτωση των εξασφαλίσεων που δεν θα ήταν επιλέξιμες ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου ή που δεν θα είχαν επίπτωση στο τρέχον πιστωτικό άνοιγμα μετά τον συμψηφισμό κατ' εφαρμογή αυτών των κεφαλαίων θα πρέπει να δημοσιοποιείται χωριστά εντός της στήλης δ).

Καθαρό πιστωτικό άνοιγμα: πρόκειται για πιστωτικό άνοιγμα αφού ληφθούν υπόψη τα οφέλη από τις νόμιμα εκτελεστές συμβάσεις συμψηφισμού και τις συμβάσεις εξασφαλίσεων. Αυτή η αξία ανοίγματος ενδέχεται να διαφέρει από την αξία ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης που δημοσιοποιείται στο υπόδειγμα EU CCR1, λόγω των άλλων παραμέτρων για τον υπολογισμό των κανονιστικών αξιών ανοιγμάτων που δεν δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU CCR5-A.

120. Οι ληφθείσες εξασφαλίσεις θα πρέπει στη συνέχεια να διαχωρίζονται ανά είδος μέσων κατ' εφαρμογή του υποδείγματος EU CCR5-B, χωριστά για τα παράγωγα και τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων. Αυτές οι πληροφορίες θα πρέπει να συμπληρώνονται με πληροφορίες σχετικά με τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις.

121. Όταν οι κεντρικές τράπεζες αναλαμβάνουν τη στήριξη της ρευστότητας με τη μορφή πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων, η αρμόδια αρχή μπορεί να αποφασίσει ότι τα ιδρύματα δεν θα πρέπει να δημοσιοποιούν το υπόδειγμα EU CCR5-B εφόσον θεωρεί ότι η δημοσιοποίηση με αυτόν τον μορφότυπο θα επέτρεπε (τώρα ή στο μέλλον) τον εντοπισμό διευκόλυνσης της ρευστότητας που παρέχεται από τις κεντρικές τράπεζες μέσω πράξεων

ανταλλαγής εξασφαλίσεων. Η απαλλαγή από την αρμόδια αρχή θα πρέπει να βασίζεται σε όρια και αντικειμενικά κριτήρια που δημοσιοποιούνται.

Υπόδειγμα 32: EU CCR5-B – Σύνθεση των εξασφαλίσεων για τα ανοίγματα σε CCR

Σκοπός: Η παροχή ανάλυσης όλων των ειδών εξασφαλίσεων (μετρητά, κρατικό χρέος, εταιρικά ομόλογα κ.λπ.) που παρέχονται ή λαμβάνονται από τις τράπεζες για να στηρίξουν ή να μειώσουν τα ανοίγματα σε CCR που σχετίζονται με συναλλαγές παραγώγων ή συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβανομένων των συναλλαγών που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Οι λογιστικές αξίες των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές παραγώγων ή σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, είτε οι συναλλαγές εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου είτε όχι, και είτε οι εξασφαλίσεις παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο είτε όχι.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Πλήρως ευέλικτος
Συνοδευτικό κείμενο: Οι τράπεζες πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες που οδήγησαν σε αυτές τις μεταβολές.

	α	β	γ	δ	ε	στ
	Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές παραγώγων				Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	
	Εύλογη αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων		Εύλογη αξία εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί		Εύλογη αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	Εύλογη αξία εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί
	Διαχωρισμένη	Μη διαχωρισμένη	Διαχωρισμένη	Μη διαχωρισμένη		
...						
Σύνολο						

Ορισμοί

Συναλλαγές παραγώγων και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων: βλέπε τους ορισμούς στο υπόδειγμα EU CCR5-A.

Διαχωρισμένες: αφορά εξασφαλίσεις που διακρατούνται κατά τρόπο απομακρυσμένο από τον κίνδυνο πτώχευσης κατά την έννοια του άρθρου 300 του ΚΚΑ.

Μη διαχωρισμένες: αφορά εξασφαλίσεις που δεν διακρατούνται κατά τρόπο απομακρυσμένο από τον κίνδυνο πτώχευσης.

122. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 439 στοιχεία ζ) και η), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο υπόδειγμα EU CCR6:

Υπόδειγμα 33: EU CCR6 – Ανοίγματα σε πιστωτικά παράγωγα

Σκοπός: Η παρουσίαση της έκτασης των ανοιγμάτων ενός ιδρύματος σε συναλλαγές πιστωτικών παραγώγων, τα οποία αναλύονται σε παράγωγα που αγοράστηκαν ή πωλήθηκαν.
Πεδίο εφαρμογής: Το παρόν υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.
Περιεχόμενο: Τα ονομαστικά ποσά των παραγώγων (πριν από τυχόν συμψηφισμό) και οι εύλογες αξίες.
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Ευέλικτος (οι στήλες είναι σταθερές, αλλά οι γραμμές που δεν εμφανίζονται με έντονους χαρακτήρες είναι ευέλικτες).
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

	α	β	γ
	Αντισταθμίσεις πιστωτικών παραγώγων		Άλλα πιστωτικά παράγωγα
	Αγορασθείσα προστασία	Πωληθείσα προστασία	
Ονομαστικά ποσά			
Συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης μεμονωμένου οφειλέτη			
Συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης δείκτη			
Συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης			
Πιστωτικά δικαιώματα προαίρεσης			
Άλλα πιστωτικά παράγωγα			
Σύνολο ονομαστικών ποσών			
Εύλογες αξίες			
Θετική εύλογη αξία (στοιχείο ενεργητικού)			
Αρνητική εύλογη αξία (υποχρέωση)			

Μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

123. Οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης του άρθρου 443 του ΚΚΑ προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη δημοσιοποίηση βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού (οι κατευθυντήριες γραμμές 2014/03 της ΕΑΤ).

4.12 Κίνδυνος αγοράς

124. Στις ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζονται οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με τα άρθρα 445 και 455 του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες στις ενότητες που ακολουθούν αφορούν τα μέσα εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών και τα μέσα εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών των οποίων οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) και του άρθρου 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV του ΚΚΑ. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τους σκοπούς του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) (μεγάλα ανοίγματα), του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) (κίνδυνος διακανονισμού) και του άρθρου 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) –που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος V, με εξαίρεση το άρθρο 379, και το τέταρτο μέρος του ΚΚΑ– προσδιορίζονται στην ενότητα 4.6 του παρόντος εγγράφου.
125. Οι πληροφορίες για τα μέσα των οποίων η αξία ανοίγματος μετράται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 (το πλαίσιο CCR) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στην ακόλουθη ενότητα αλλά στην ενότητα 4.11 του παρόντος εγγράφου.

Τμήμα Α – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση

126. Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις κεφαλαιακές τους απαιτήσεις σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαια 2 έως 4 του ΚΚΑ (τυποποιημένη προσέγγιση) θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του άρθρου 445 του ίδιου κανονισμού παρέχοντας τις πληροφορίες που καλύπτει το υπόδειγμα EU MR1.

Υπόδειγμα 34: EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση

Σκοπός: Η απεικόνιση των συνιστωσών των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο αγοράς.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαια 2 έως 4 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ιδρυμάτων που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα σύμφωνα με το κεφάλαιο 5 του ίδιου τίτλου και των οποίων τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση ενδέχεται να θεωρηθούν ως μη ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, όπως προσδιορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT, προκειμένου να παρέχει μόνο χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιήσει το υπόδειγμα EU MR1. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, τα ιδρύματα θα πρέπει να δηλώνουν σαφώς αυτήν την επιλογή και θα πρέπει να εξηγούν γιατί θεωρούν ότι αυτές οι πληροφορίες δεν είναι χρήσιμες για τους χρήστες. Η εξήγηση θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή των ανοιγμάτων που περιλαμβάνονται στα αντίστοιχα χαρτοφυλάκια κινδύνου και το συνολικό άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από αυτά τα ανοίγματα.
Περιεχόμενο: Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ).
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός.

Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες που οδήγησαν σε αυτές τις μεταβολές.

		α	β
		Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
	Οριστικά προϊόντα		
1	Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)		
2	Κίνδυνος μετοχικών τίτλων (γενικός και ειδικός)		
3	Κίνδυνος συναλλάγματος		
4	Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος		
	Δικαιώματα προαίρεσης		
5	Απλουστευμένη προσέγγιση		
6	Μέθοδος δέλτα plus		
7	Προσέγγιση σεναρίου		
8	Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)		
9	Σύνολο		

Ορισμοί

Οριστικά προϊόντα: Αφορά θέσεις σε προϊόντα χωρίς δικαίωμα προαίρεσης.

Δικαιώματα προαίρεσης: Οι γραμμές 5 έως 7 αφορούν πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι εκτός δέλτα).

Τμήμα Β – Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων

127. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες του πίνακα EU MRB που ακολουθεί.

Πίνακας 10: EU MRB – Ποιοτικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την IMA

Σκοπός: Η παροχή του πεδίου εφαρμογής, των βασικών χαρακτηριστικών και των κύριων επιλογών ανάπτυξης των διαφορετικών υποδειγμάτων (VaR, SVaR, IRC, συνολικό μέτρο κινδύνου) που χρησιμοποιούνται για τον κανονιστικό υπολογισμό των κινδύνων αγοράς.
Πεδίο εφαρμογής: Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για να υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τους για τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Προκειμένου να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες σχετικά με τα εσωτερικά τους υποδείγματα, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τα βασικά χαρακτηριστικά των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούν σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά το πρώτο μέρος, τίτλος II του ίδιου κανονισμού) και να εξηγούν κατά πόσον τα εν λόγω υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου. Στον σχολιασμό θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται το ποσοστό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που καλύπτονται από τα περιγραφόμενα υποδείγματα για καθένα από τα κανονιστικά υποδείγματα (VaR, SVaR, IRC, συνολικό μέτρο κινδύνου).
Περιεχόμενο: Ποιοτικές πληροφορίες
Συχνότητα: Ανά έτος
Μορφότυπος: Ευέλικτος

Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο i)	Α) Οι δημοσιοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο i) για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν υποδείγματα VaR και SVaR θα πρέπει να καλύπτουν τις ακόλουθες πληροφορίες:	
Άρθρο 45 5	α)	Κατά την περιγραφή της έκτασης χρήσης εάν χρησιμοποιείται η IMA σύμφωνα με το άρθρο 455 στοιχεία α) και β), τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τις δραστηριότητες και τους κινδύνους που καλύπτει η VaR και η SVaR, προσδιορίζοντας τον τρόπο κατανομής τους στα χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει δώσει άδεια.
		Στο πλαίσιο της περιγραφής του πεδίου εφαρμογής των υποδειγμάτων VaR και SVaR κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο α), τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν ποιες οντότητες εντός του ομίλου χρησιμοποιούν τα υποδείγματα για τα οποία έχει δώσει άδεια η αρμόδια αρχή ή εάν τα ίδια υποδείγματα χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με άνοιγμα σε κίνδυνο αγοράς.
Άρθρο 45 5 στοιχείο β)	β)	Προσδιορισμός των οντοτήτων εντός του ομίλου που χρησιμοποιούν τα υποδείγματα.
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο i)	γ)	Οι δημοσιοποιήσεις που πρέπει να παρασχεθούν στο πλαίσιο της γενικής περιγραφής των κανονιστικών υποδειγμάτων VaR και SVaR (σύμφωνα με το άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο i)) θα πρέπει να περιλαμβάνουν:
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο i)	δ)	Ανάλυση των βασικών διαφορών, εφόσον υπάρχουν, μεταξύ του υποδείγματος που χρησιμοποιείται για σκοπούς διαχείρισης και του υποδείγματος που χρησιμοποιείται για κανονιστικούς σκοπούς (10 ημέρες 99%). Για τα υποδείγματα VaR και SVaR.
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο i)	ε)	Για τα υποδείγματα VaR, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν:
	ε) i)	Συχνότητα επικαιροποίησης δεδομένων (άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii)).
	ε) ii)	Διάρκεια της περιόδου δεδομένων που χρησιμοποιείται για τη βαθμονόμηση του υποδείγματος. Περιγραφή της μεθόδου στάθμισης που χρησιμοποιείται (εφόσον υπάρχει).
	ε) iii)	Με ποιον τρόπο προσδιορίζει το ίδρυμα την περίοδο διακράτησης δέκα ημερών (για παράδειγμα, πραγματοποιεί αναγωγή της VaR 1 ημέρας με την τετραγωνική ρίζα του 10 ή υποδειγματοποιεί απευθείας τη VaR 10 ημερών);
	ε) iv)	Προσέγγιση συνάθροισης, η οποία είναι η μέθοδος συνάθροισης του ειδικού και γενικού κινδύνου (πιο συγκεκριμένα, τα ιδρύματα υπολογίζουν την ειδική επιβάρυνση σε μεμονωμένη βάση χρησιμοποιώντας διαφορετική μέθοδο από τη μέθοδο που χρησιμοποιούν για τον υπολογισμό του γενικού κινδύνου ή χρησιμοποιούν ενιαίο υπόδειγμα που διαφοροποιεί τον γενικό από τον ειδικό κίνδυνο);
	ε) v)	Μέθοδος αποτίμησης (πλήρης αποτίμηση ή χρήση προσεγγίσεων)
	ε) vi)	Εάν χρησιμοποιούνται απόλυτες ή σχετικές τιμές (ή μεικτή μέθοδος) κατά την προσομοίωση των ενδεχόμενων μεταβολών των παραγόντων κινδύνου (δηλαδή ποσοστιαία μεταβολή των τιμών ή των επιτοκίων ή απόλυτη μεταβολή των τιμών ή των επιτοκίων).
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο i)	στ)	Για τα υποδείγματα SVaR, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν:
	στ) i)	Πώς προσδιορίζεται η περίοδος διακράτησης δέκα ημερών. Για παράδειγμα, το ίδρυμα πραγματοποιεί αναγωγή της VaR 1 ημέρας με την τετραγωνική ρίζα του 10 ή υποδειγματοποιεί απευθείας τη VaR 10 ημερών; Εάν ακολουθείται η ίδια μέθοδος όπως για τα υποδείγματα VaR, τα ιδρύματα μπορούν απλώς να επιβεβαιώσουν το γεγονός και να παραπέμπουν στην ανωτέρω δημοσιοποίηση ε) σημείο iii).
	στ) ii)	Η περίοδος κρίσης που έχει επιλέξει το ίδρυμα και το αιτιολογικό για αυτή την επιλογή.
	στ) iii)	Μέθοδος αποτίμησης (πλήρης αποτίμηση ή χρήση προσεγγίσεων).
Άρθρο 45 5 στοιχείο	ζ)	Περιγραφή των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που εφαρμόστηκαν στις παραμέτρους ανάπτυξης του υποδείγματος (τα βασικά σενάρια που αναπτύχθηκαν για να αποτυπώσουν τα χαρακτηριστικά των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα

α) σημείο iii)		υποδείγματα VaR και SVaR σε επίπεδο ομίλου).
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο iv)	η)	Περιγραφή της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον εκ των υστέρων δοκιμαστικό έλεγχο / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν για τα εσωτερικά υποδείγματα και τις διαδικασίες ανάπτυξης του υποδείγματος.
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο ii)	Β) Στις δημοσιοποιήσεις κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο α) σημείο ii) για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα για τη μέτρηση του κινδύνου που συνδέεται με την κεφαλαιακή απαίτηση για τον επιπρόσθετο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης (IRC) θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:	
		Κατά την περιγραφή της έκτασης χρήσης, εάν χρησιμοποιείται η προσέγγιση IMA σύμφωνα με το άρθρο 455 στοιχεία α) και β), τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τις δραστηριότητες και τους κινδύνους που καλύπτει το υπόδειγμα IRC, προσδιορίζοντας τον τρόπο κατανομής τους στα χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει δώσει άδεια.
		Στο πλαίσιο της περιγραφής του πεδίου εφαρμογής των υποδειγμάτων IRC κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο α), τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν ποιες οντότητες εντός του ομίλου χρησιμοποιούν τα υποδείγματα για τα οποία έχει δώσει άδεια η αρμόδια αρχή ή εάν τα ίδια υποδείγματα χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με άνοιγμα σε κίνδυνο αγοράς.
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο ii)	α)	Στη γενική περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα για τους αυξημένους κινδύνους αθέτησης και μεταβολής διαβάθμισης σύμφωνα με το άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) θα πρέπει να περιλαμβάνονται:
	α) i)	Πληροφορίες σχετικά με τη συνολική προσέγγιση ανάπτυξης υποδειγμάτων (ιδιαίτερα, τη χρήση υποδειγμάτων με βάση το περιθώριο ή με βάση τον πίνακα μετάβασης).
	α) ii)	Πληροφορίες σχετικά με τη βαθμονόμηση του πίνακα μετάβασης.
	α) iii)	Πληροφορίες σχετικά με τις παραδοχές συσχέτισης.
	α) iv)	Η μέθοδος που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό των οριζόντων ρευστότητας.
	α) v)	Η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για την επίτευξη αξιολόγησης κεφαλαίων σύμφωνα με τις απαιτούμενες προδιαγραφές.
	α) vi)	Η προσέγγιση που χρησιμοποιήθηκε για την επικύρωση του υποδείγματος.
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο iii)	β)	Περιγραφή των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που εφαρμόστηκαν στις παραμέτρους ανάπτυξης του υποδείγματος (τα βασικά σενάρια που αναπτύχθηκαν για να αποτυπώσουν τα χαρακτηριστικά των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα IRC σε επίπεδο ομίλου).
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο iv)	γ)	Περιγραφή της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον εκ των υστέρων δοκιμαστικό έλεγχο / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν για τα εσωτερικά υποδείγματα IRC και τις διαδικασίες ανάπτυξης του υποδείγματος.
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο ii)	Γ) Στις δημοσιοποιήσεις κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο α) σημείο ii) για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα ώστε να μετρήσουν τον κίνδυνο που συνδέεται με τη συνολική κεφαλαιακή επιβάρυνση κινδύνου θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:	
		Κατά την περιγραφή της έκτασης χρήσης, εάν χρησιμοποιείται η IMA σύμφωνα με το άρθρο 455 στοιχεία α) και β), τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τις δραστηριότητες και τους κινδύνους που καλύπτουν τα υποδείγματα μέτρησης συνολικού κινδύνου, προσδιορίζοντας τον τρόπο κατανομής τους στα χαρτοφυλάκια/υποχαρτοφυλάκια για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει δώσει άδεια.
		Στο πλαίσιο της περιγραφής του πεδίου εφαρμογής των υποδειγμάτων μέτρησης συνολικού κινδύνου κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο α), τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν ποιες οντότητες εντός του ομίλου χρησιμοποιούν τα υποδείγματα για τα οποία έχει δώσει άδεια η αρμόδια αρχή ή εάν τα ίδια υποδείγματα χρησιμοποιούνται για όλες τις οντότητες με άνοιγμα σε κίνδυνο αγοράς.
Άρθρο 45	α)	Στη γενική περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για τη διαπραγμάτευση

5 στοιχείο α) σημείο ii)		συσχετίσεων σύμφωνα με το άρθρο 455 στοιχείο α) σημείο ii) θα πρέπει να περιλαμβάνονται:
	α) i)	πληροφορίες σχετικά με τη συνολική προσέγγιση ανάπτυξης υποδείγματος (ιδιαίτερα, την επιλογή υποδείγματος συσχέτισης μεταξύ αθέτησης/μεταβολής διαβάθμισης και περιθωρίου: i) χωριστές αλλά συσχετισμένες στοχαστικές διαδικασίες που προκαλούν μεταβολές στη διαβάθμιση/αθέτηση και το περιθώριο· ii) μεταβολές του περιθωρίου που προκαλούν μεταβολή διαβάθμισης/αθέτηση· ή iii) αθέτηση/μεταβολή διαβάθμισης που προκαλεί μεταβολές στο περιθώριο)·
	α) ii)	οι πληροφορίες που χρησιμοποιήθηκαν για να βαθμονομηθούν οι παράμετροι της συσχέτισης βάσης: τιμολόγηση των τμημάτων βάσει LGD (σταθερής ή στοχαστικής)·
	α) iii)	πληροφορίες σχετικά με την επιλογή της ωρίμανσης των θέσεων (κέρδη και ζημίες με βάση την προσομοίωση των μεταβολών της αγοράς στο υπόδειγμα, οι οποίες υπολογίζονται με βάση τον χρόνο λήξης κάθε θέσης στο τέλος του κεφαλαιακού ορίζοντα ενός έτους ή με βάση τον χρόνο που μεσολαβεί έως τη λήξη τους κατά την ημερομηνία υπολογισμού)·
	β)	Η μέθοδος που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό των οριζόντων ρευστότητας.
	γ)	Η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για την επίτευξη αξιολόγησης κεφαλαίων σύμφωνα με τις απαιτούμενες προδιαγραφές.
	δ)	Η προσέγγιση που χρησιμοποιήθηκε για την επικύρωση του υποδείγματος.
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο iii)	ζ)	Περιγραφή των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που εφαρμόστηκαν στις παραμέτρους ανάπτυξης του υποδείγματος (τα βασικά σενάρια που αναπτύχθηκαν για να αποτυπώσουν τα χαρακτηριστικά των χαρτοφυλακίων στα οποία εφαρμόζονται τα υποδείγματα μέτρησης συνολικού κινδύνου σε επίπεδο ομίλου).
Άρθρο 45 5 στοιχείο α) σημείο iv)	η)	Περιγραφή της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε για τον εκ των υστέρων δοκιμαστικό έλεγχο / την επικύρωση της ακρίβειας και της εσωτερικής συνέπειας των δεδομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν για τα εσωτερικά υποδείγματα μέτρησης συνολικού κινδύνου και τις διαδικασίες ανάπτυξης του υποδείγματος.

Τμήμα Γ – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με την IMA

128. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ίδιου κανονισμού (εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου αγοράς) θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στον μορφότυπο του υποδείγματος EU MR2-A, καθώς και τις πληροφορίες που παρατίθενται στο υπόδειγμα EU MR2-B που ακολουθεί.

Υπόδειγμα 35: EU MR2-A – Κίνδυνος αγοράς με βάση την IMA

Σκοπός:	Η απεικόνιση των συνιστωσών των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων με βάση την IMA για τον κίνδυνο αγοράς.
Πεδίο εφαρμογής:	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την IMA για τον κίνδυνο αγοράς.
Περιεχόμενο:	Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) στον ΚΚΑ).
Συχνότητα:	Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος:	Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο:	Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες που οδήγησαν σε αυτές τις μεταβολές.

		α	β
		Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
1	VaR (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)		
α)	VaR προηγούμενης ημέρας (άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (VaRt-1))		
β)	Μέσος όρος ημερήσιας VaR (άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για καθεμία από τις προηγούμενες 60 εργάσιμες ημέρες (VaRavg) x πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) σύμφωνα με το άρθρο 366 του ΚΚΑ		
2	SVaR (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)		
α)	Τελευταία SVaR (άρθρο 365 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (SVaRt-1))		
β)	Μέσος όρος SVaR (άρθρο 365 παράγραφος 2 του ΚΚΑ) κατά τη διάρκεια των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg) x πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) (άρθρο 366 του ΚΚΑ)		
3	IRC (η υψηλότερη από τις τιμές α και β)		
α)	Η πιο πρόσφατη τιμή IRC (αυξημένοι κίνδυνοι αθέτησης και μεταβολής διαβάθμισης που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με τα άρθρα 370 και το άρθρο 371 του ΚΚΑ)		
β)	Μέσος όρος του αριθμητικού προσδιορισμού IRC κατά τη διάρκεια των προηγούμενων 12 εβδομάδων		
4	Μέτρηση συνολικού κινδύνου (η υψηλότερη από τις τιμές α, β και γ)		
α)	Ο πιο πρόσφατος αριθμητικός προσδιορισμός κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (άρθρο 377 του ΚΚΑ)		
β)	Ο μέσος όρος του αριθμητικού προσδιορισμού κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων κατά τη διάρκεια των προηγούμενων 12 εβδομάδων		

γ)	8% της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων στην τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιο πρόσφατο αριθμητικό προσδιορισμό για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (άρθρο 338 παράγραφος 4 του ΚΚΑ)		
5	Άλλο		
6	Σύνολο		

Ορισμοί

Άλλο: αφορά πρόσθετες κεφαλαιακές επιβαρύνσεις που απαιτούν οι επόπτες για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την IMA για τον κίνδυνο αγοράς (π.χ. Πρόσθετα κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 101 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ).

Υπόδειγμα 36: EU MR2-B – Καταστάσεις ρών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού για τα ανοίγματα κινδύνου αγοράς με βάση την IMA

Σκοπός: Η παρουσίαση κατάστασης ρών στην οποία επεξηγούνται μεταβολές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού της αγοράς (όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β)) που καθορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ (IMA).
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν την IMA για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς.
Περιεχόμενο: Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τον κίνδυνο αγοράς. Οι μεταβολές στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς για κάθε βασικό παράγοντα θα πρέπει να βασίζονται στην εύλογη εκτίμηση του μεγέθους από το ίδρυμα.
Συχνότητα: Ανά τρίμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός μορφότυπος για όλες τις στήλες και για τις γραμμές 1 έως 8. Τα ιδρύματα μπορούν να προσθέσουν γραμμές μεταξύ των γραμμών 7 και 8, προκειμένου να δημοσιοποιήσουν πρόσθετα στοιχεία που συνεισφέρουν στις μεταβολές των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		VaR	SVaR	IRC	Μέτρηση συνολικού κινδύνου	Άλλο	Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις
1	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου							
1a	Κανονιστική προσαρμογή							
1β	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος του προηγούμενου τριμήνου (τέλος ημέρας)							
2	Μεταβολή των επιπέδων κινδύνου							
3	Επικαιροποιήσεις/αλλαγές υποδείγματος							
4	Μεθοδολογία και πολιτική							
5	Εξαγορές και πωλήσεις							
6	Συναλλαγματικές μεταβολές							
7	Άλλο							
8a	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς (τέλος ημέρας)							

8β	Κανονιστική προσαρμογή							
8	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς							

Ορισμοί

Γραμμές

Μεταβολή των επιπέδων κινδύνου: μεταβολές που οφείλονται σε μεταβολές των θέσεων.

Αλλαγές στο υπόδειγμα: σημαντικές επικαιροποιήσεις του υποδείγματος για να αποτυπώνει την πρόσφατη εμπειρία (π.χ. επαναβαθμονόμηση), καθώς και σημαντικές μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος. Εάν έχουν πραγματοποιηθεί περισσότερες από μία επικαιροποιήσεις, μπορεί να χρειαστούν πρόσθετες γραμμές.

Μεθοδολογία και πολιτική: μεταβολές στη μεθοδολογία των υπολογισμών που οφείλονται σε μεταβολές της κανονιστικής πολιτικής.

Εξαγορές και πωλήσεις: τροποποιήσεις λόγω εξαγοράς ή πώλησης επιχειρηματικών τομέων/προϊόντων ή οντοτήτων.

Συναλλαγματικές μεταβολές: οι μεταβολές που προκύπτουν από κινήσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών μετατροπής.

Άλλοι: αυτή η κατηγορία πρέπει να χρησιμοποιείται για να αποτυπωθούν οι μεταβολές που δεν μπορούν να αποδοθούν σε καμία άλλη κατηγορία. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσθέτουν γραμμές μεταξύ των γραμμών 6 και 7 για να δημοσιοποιούν τους ουσιώδεις παράγοντες που οδήγησαν στις μεταβολές των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Οι γραμμές 1α/1β και 8α/8β θα πρέπει να χρησιμοποιούνται όταν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού / οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για οποιαδήποτε εκ των στηλών α) έως δ) είναι η τιμή μέτρησης του μέσου όρου 60 ημερών (για τη VaR και τη SVaR) ή η τιμή μέτρησης του μέσου όρου 12 εβδομάδων ή η κατώτατη τιμή μέτρησης (για τη μέτρηση IRC και συνολικού κινδύνου) και όχι τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού / οι κεφαλαιακές απαιτήσεις στο τέλος της περιόδου (της προηγούμενης ή της περιόδου αναφοράς) όπως ορίζεται στο υπόδειγμα EU MR2-A γραμμές 1α, 2α, 3α, 4α. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι πρόσθετες γραμμές για την κανονιστική προσαρμογή (όπως παρουσιάζονται ανωτέρω στη γραμμή 1α και 8β) διασφαλίζουν ότι το ίδρυμα είναι σε θέση να παρέχει την πηγή των μεταβολών στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού / στις κεφαλαιακές απαιτήσεις με βάση την τελευταία μέτρηση για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού / τις κεφαλαιακές απαιτήσεις στο τέλος της περιόδου (της προηγούμενης ή της περιόδου αναφοράς), που δημοσιοποιούνται στις γραμμές 1β και 8α. Σε αυτήν την περίπτωση, οι γραμμές 2, 3, 4, 5, 6, 7 συμφωνούν με την τιμή στη γραμμή 1β και 8α.

Στήλες

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς (στήλη VaR): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν προκύψει και αντιστοιχούν στις (κεφαλαιακές απαιτήσεις που αποτυπώνουν την κανονιστική VaR (10 ημέρες 99%), καθώς και η πρόσθετη κεφαλαιακή επιβάρυνση που σχετίζεται με το υπόδειγμα VaR με απόφαση του επόπτη) x 12,5. Αυτό το ποσό θα πρέπει να συμφωνεί με το ποσό που παρουσιάζεται στο υπόδειγμα EU MR2-A (γραμμή 1 / στήλη α).

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς (στήλη SVaR): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν προκύψει και αντιστοιχούν στις (κεφαλαιακές απαιτήσεις που αποτυπώνουν την κανονιστική VaR ακραίων συνθηκών (10 ημέρες 99%), καθώς και η πρόσθετη κεφαλαιακή επιβάρυνση με απόφαση του επόπτη) x 12,5. Αυτό το ποσό θα πρέπει να συμφωνεί με το ποσό που παρουσιάζεται στο υπόδειγμα EU MR2-A (γραμμή 2 / στήλη α).

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς (στήλη IRC): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν προκύψει και αντιστοιχούν στις (κεφαλαιακές απαιτήσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της IRC, καθώς και η πρόσθετη κεφαλαιακή επιβάρυνση με απόφαση του επόπτη (πολλαπλασιαστής) x 12,5. Αυτό το ποσό θα πρέπει να συμφωνεί με το ποσό που παρουσιάζεται στο υπόδειγμα EU MR42-A (γραμμή 3 / στήλη α).

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς (στήλη μέτρησης συνολικού κινδύνου): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν προκύψει και αντιστοιχούν στις (κεφαλαιακές απαιτήσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της μέτρησης συνολικού κινδύνου, καθώς και τυχόν πρόσθετη κεφαλαιακή επιβάρυνση με απόφαση του επόπτη) x 12,5. Αυτό το ποσό θα πρέπει να συμφωνεί με το ποσό που παρουσιάζεται στο υπόδειγμα EU MR2-A (γραμμή 4 / στήλη α).

Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς (στήλη άλλο): τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν προκύψει και αντιστοιχούν στις ειδικές κεφαλαιακές επιβαρύνσεις (ως προς τη δικαιοδοσία ή την εταιρεία) με βάση προσεγγίσεις υποδειγμάτων που δεν υποβάλλονται στη VaR/SVaR/IRC/μέτρηση συνολικού κινδύνου. Μπορούν να δημοσιοποιηθούν πρόσθετες στήλες όταν οι δικαιοδοσίες προβλέπουν περισσότερες από μία ειδικές κεφαλαιακές επιβαρύνσεις.

Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού στο τέλος της περιόδου αναφοράς: τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού που έχουν προκύψει και αντιστοιχούν στις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς (με βάση την IMA x 12,5). Αυτό το ποσό πρέπει να συμφωνεί με τα ποσά που παρουσιάζονται στο υπόδειγμα EU OV1,

στήλη «σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού», καθώς και στο υπόδειγμα EU MR2-A (γραμμή συνόλου / στήλη α).

Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις: αυτό το ποσό θα πρέπει να συμφωνεί με το ποσό που παρουσιάζεται στο υπόδειγμα EU OV1, στήλη «ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση», καθώς και στο υπόδειγμα EU MR2-A (γραμμή συνόλου / στήλη β).

Τμήμα Δ – Άλλες ποσοτικές πληροφορίες για τον κίνδυνο αγοράς με βάση τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων

129. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στον μορφότυπο του πίνακα EU MR3 που ακολουθεί.

Υπόδειγμα 37: EU MR3 – Αξίες IMA για τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών

Σκοπός: Η παρουσίαση των αξιών (ανώτατες, κατώτατες, μέσες και στο τέλος της περιόδου αναφοράς) που προκύπτουν από τα διαφορετικά είδη υποδειγμάτων που έχουν εγκριθεί για να χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της κανονιστικής κεφαλαιακής επιβάρυνσης σε επίπεδο ομίλου, πριν εφαρμοστούν τυχόν πρόσθετες κεφαλαιακές επιβαρύνσεις στην αξία σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος V, κεφάλαιο 5, άρθρο 365 του ΚΚΑ.
Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν την IMA για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς.
Περιεχόμενο: Τα αποτελέσματα των εσωτερικών υποδειγμάτων που έχουν εγκριθεί προς χρήση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τους σκοπούς του κανονιστικού κεφαλαίου σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης του πρώτου μέρους, τίτλος II του ίδιου κανονισμού).
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να συμπληρώνουν το υπόδειγμα με σχόλια για να εξηγούν τυχόν σημαντικές μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και τους βασικούς παράγοντες των μεταβολών αυτών.

		α
VaR (10 ημέρες 99%)		
1	Ανώτατη αξία	
2	Μέση αξία	
3	Κατώτατη αξία	
4	Τέλος περιόδου	
SVaR (10 ημέρες 99%)		
5	Ανώτατη αξία	
6	Μέση αξία	
7	Κατώτατη αξία	
8	Τέλος περιόδου	
IRC (99,9%)		
9	Ανώτατη αξία	
10	Μέση αξία	
11	Κατώτατη αξία	
12	Τέλος περιόδου	
Κεφαλαιακή επιβάρυνση συνολικού κινδύνου (99,9%)		
13	Ανώτατη αξία	
14	Μέση αξία	

15	Κατώτατη αξία	
16	Τέλος περιόδου	

Ορισμοί

VaR: στο παρόν υπόδειγμα, αφορά την κανονιστική VaR που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης της οποίας τα χαρακτηριστικά είναι σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, ενότητα 2 του ΚΚΑ. Τα αναγραφόμενα ποσά δεν περιλαμβάνουν πρόσθετες κεφαλαιακές επιβαρύνσεις κατά τη διακριτική ευχέρεια του επόπτη (όταν π.χ. σχετίζονται με τον πολλαπλασιαστή).

SVaR: στο παρόν υπόδειγμα, αφορά την κανονιστική SVaR που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης της οποίας τα χαρακτηριστικά είναι σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος V, κεφάλαιο 5, ενότητα 2 του ΚΚΑ. Τα αναγραφόμενα ποσά δεν περιλαμβάνουν πρόσθετο κεφάλαιο με απόφαση του επόπτη (πολλαπλασιαστής).

IRC: αφορά την IRC όπως χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης. Τα αναγραφόμενα ποσά δεν περιλαμβάνουν πρόσθετο κεφάλαιο με απόφαση του επόπτη (πολλαπλασιαστής).

Κεφαλαιακή επιβάρυνση συνολικού κινδύνου: οι γραμμές 13, 14, 15 και 16 αφορούν αριθμούς χωρίς κατώτατο όριο· ο υπολογισμός του κατώτατου ορίου αποτυπώνεται για την υποβολή των στοιχείων του τέλους της περιόδου στο υπόδειγμα EU MR2-A, γραμμή 4 στοιχείο γ) στη στήλη β).

Η ανώτατη, η μέση, η κατώτατη και η αξία τέλους περιόδου που υποβάλλεται στο παρόν υπόδειγμα θα πρέπει να υποβάλλεται κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο δ) σημεία i) έως iii) κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και για το τέλος της περιόδου. Ως εκ τούτου, αυτές οι αξίες δεν χρειάζεται να συμφωνούν με τις αξίες που υποβάλλονται στο υπόδειγμα EU MR2-A και έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με τους κανονιστικούς κανόνες όπως καθορίζονται στο άρθρο 364 του ΚΚΑ μετά τις τυχόν πρόσθετες κεφαλαιακές επιβαρύνσεις κατά τη διακριτική ευχέρεια του επόπτη – για παράδειγμα, η μέση VaR στο υπόδειγμα EU MR2-A γραμμή 1 στοιχείο β) θα πρέπει να είναι ο μέσος όρος των ημερήσιων VaR (99ο εκατοστημόριο, μονόπλευρο διάστημα εμπιστοσύνης, περίοδος διακράτησης 10 ημερών) για καθεμία από τις προηγούμενες 60 εργάσιμες ημέρες, ενώ η αναμενόμενη μέση αξία στο υπόδειγμα EU MR3 είναι η μέση αξία της περιόδου αναφοράς και άρα της εξαμηνιαίας περιόδου.

130. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο στ), τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τους σταθμισμένους μέσους ορίζοντες ρευστότητας που έχουν ληφθεί υπόψη στα εσωτερικά υποδείγματα που χρησιμοποίησαν στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης για τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής διαβάθμισης και για τη διαπραγμάτευση συσχετίσεων (όπως περιγράφεται στις πληροφορίες που σχετίζονται με τις απαιτήσεις στον πίνακα EU MRB (B) (β) και EU MRB (Γ) (β)). Τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται θα πρέπει να καθιστούν δυνατή την παρακολούθηση του ορίζοντα ρευστότητας σύμφωνα κυρίως με το άρθρο 374 παράγραφοι 3 έως 5 και το άρθρο 377 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

131. Κατ' εφαρμογή του άρθρου 455 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στον μορφότυπο του πίνακα EU MR4.

Υπόδειγμα 38: EU MR4 – Σύγκριση των εκτιμήσεων VaR με κέρδη/ζημιές

Σκοπός: Η παρουσίαση της σύγκρισης των αποτελεσμάτων των εκτιμήσεων από το κανονιστικό υπόδειγμα VaR που έχει εγκριθεί κατ' εφαρμογή του τρίτου μέρους, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ με αμφότερα τα υποθετικά και πραγματικά εμπορικά αποτελέσματα, προκειμένου να τονιστεί η συχνότητα και ο βαθμός των εξαιρέσεων του εκ των υστέρων δοκιμαστικού ελέγχου και να δοθεί ανάλυση των βασικών ακραίων τιμών από τα αποτελέσματα του εκ των υστέρων δοκιμαστικού ελέγχου.

Πεδίο εφαρμογής: Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την IMA για τα ανοίγματά τους σε κίνδυνο αγοράς. Προκειμένου να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες σχετικά με τον εκ των υστέρων δοκιμαστικό έλεγχο των εσωτερικών υποδειγμάτων τους, τα ιδρύματα πρέπει να περιλαμβάνουν (στο παρόν υπόδειγμα) τα βασικά υποδείγματα που επιτρέπεται να χρησιμοποιούν σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά το πρώτο μέρος, τίτλος I, κεφάλαιο 2 του ίδιου κανονισμού) και να εξηγούν κατά πόσον αυτά τα υποδείγματα αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου. Τα σχόλια θα πρέπει να περιλαμβάνουν το ποσοστό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που καλύπτονται από τα υποδείγματα των οποίων τα αποτελέσματα του εκ των υστέρων δοκιμαστικού ελέγχου παρουσιάζονται στο υπόδειγμα EU MR4.

Περιεχόμενο: Αποτελέσματα υποδείγματος VaR

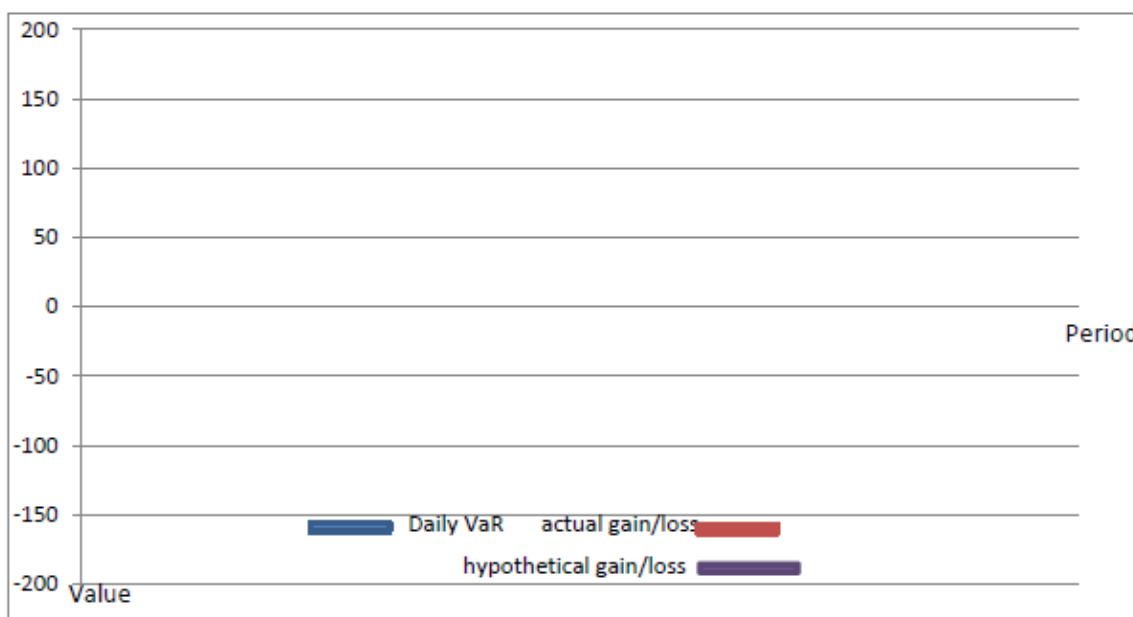
Συχνότητα: Ανά εξάμηνο

Μορφότυπος: Ευέλικτος

Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα πρέπει να παρουσιάζουν ανάλυση των «ακραίων τιμών» (εξαιρέσεις του εκ των υστέρων δοκιμαστικού ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 366 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013) από τα αποτελέσματα του εκ των υστέρων ελέγχου, προσδιορίζοντας τις ημερομηνίες και την αντίστοιχη υπέρβαση (VaR-κέρδος/ζημία). Στην ανάλυση θα πρέπει να προσδιορίζονται τουλάχιστον οι βασικοί παράγοντες που οδηγούν στις εξαιρέσεις.

Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν παρόμοιες συγκρίσεις για τα πραγματικά κέρδη/ζημίες και τα υποθετικά κέρδη/ζημίες (σύμφωνα με το άρθρο 366 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013).

Τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα πραγματικά κέρδη/ζημίες, και ειδικότερα να αποσαφηνίζουν εάν περιλαμβάνονται αποθεματικά και, εάν όχι, πώς τα αποθεματικά ενσωματώνονται στη διαδικασία του εκ των υστέρων δοκιμαστικού ελέγχου.



Period

Περίοδος

Daily VaR

Ημερήσια VaR

actual gain/loss

Πραγματικό κέρδος/ζημία

hypothetical gain

Υποθετικό κέρδος

Value

Αξία

Ημερήσια VaR: στο παρόν υπόδειγμα, θα πρέπει να αποτυπώνονται οι μετρήσεις κινδύνου (που χρησιμοποιούνται για κανονιστικούς σκοπούς και των οποίων τα χαρακτηριστικά είναι σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, ενότητα 2 του ΚΚΑ) βαθμονομημένες σε περίοδο διακράτησης μίας ημέρας ώστε να συγκρίνονται με το διάστημα εμπιστοσύνης 99% με τα εμπορικά αποτελέσματά του.

Υποθετικό κέρδος/ζημία: βασίζεται σε υποθετικές μεταβολές στις αξίες χαρτοφυλακίου που θα συνέβαιναν εάν οι θέσεις τέλους ημέρας παρέμεναν αμετάβλητες.

4.13 Αποδοχές

132. Οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης του άρθρου 450 του ΚΚΑ προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει του άρθρου 74 παράγραφος 3 και του άρθρου 75 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (οι κατευθυντήριες γραμμές 2015/22 της EAT).

4.14 Δείκτης μόχλευσης

133. Οι δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται στο άρθρο 451 του ΚΚΑ προσδιορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/200 της Επιτροπής, της 15ης Φεβρουαρίου 2016.

4.15 Διάδοση των πληροφοριών

134. Πέραν του επιμέρους εγγράφου που αναφέρεται στην ενότητα 4.2, τμήμα Δ του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα μπορεί να καταστήσει διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο του σε επεξεργάσιμη μορφή τις ποσοτικές δημοσιοποιήσεις που προβλέπονται σύμφωνα με τα άρθρα του όγδου μέρους του ΚΚΑ για τις οποίες παρέχονται κατευθύνσεις στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Παράρτημα 1 – Επισκόπηση των κατευθυντήριων γραμμών

Το παράρτημα Ι περιλαμβάνει σε μεμονωμένη βάση επισκόπηση των κατευθυντήριων γραμμών και καταδεικνύει για κάθε πίνακα, υπόδειγμα ή κείμενο κατεύθυνσης του παρόντος εγγράφου:

- Το πεδίο εφαρμογής.
- Τη συχνότητα δημοσιοποίησης (ανά τρίμηνο, εξάμηνο, έτος)

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ
Πίνακας 1- EU OVA: Προσέγγιση του ιδρύματος για τη διαχείριση κινδύνων	Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά έτος
Πίνακας 2- EU CRA: Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο	Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά έτος
Πίνακας 3- EU CCRA: Απαιτήσεις δημοσιοποίησης ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με τον CCR	Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά έτος
Πίνακας 4- EU MRA: Απαιτήσεις δημοσιοποίησης ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς	Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα τα οποία περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και τα οποία υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους αγοράς για τις δραστηριότητες διαπραγμάτευσης που αναπτύσσουν.	Ανά έτος
Πίνακας 5- EU LIA: Επεξηγήσεις διαφορών μεταξύ των λογιστικών και των κανονιστικών ποσών ανοιγμάτων	Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά έτος
Πίνακας 6- EU CRB-A: Πρόσθετες δημοσιοποιήσεις σχετικά με την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού	Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά έτος
Πίνακας 7- EU CRC: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης σχετικά με τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου	Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά έτος
Πίνακας 8- EU CRD: Ποιοτικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης σχετικά με τη χρήση από τα ιδρύματα εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο	Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ζητούνται στον πίνακα εάν τα ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων που προσδιορίζονται από τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν είναι ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού, όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, θα πρέπει να εξηγεί γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες δεν είναι χρήσιμες και ουσιώδεις για τους χρήστες και, μεταξύ άλλων να περιγράφει τις εμπλεκόμενες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άνοιγμα σε κίνδυνο που αντιπροσωπεύουν αυτές οι κατηγορίες ανοιγμάτων.	Ανά έτος

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ
Πίνακας 9- EU CRE: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης σχετικά με τα υποδείγματα IRB	Ο πίνακας ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου τα οποία επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τις προσεγγίσεις είτε της εξελιγμένης μεθόδου εσωτερικής διαβάθμισης (AIRB) είτε της θεμελιώδους μεθόδου εσωτερικής διαβάθμισης (FIRB) για μέρος ή για το σύνολο των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Προκειμένου να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τα βασικά χαρακτηριστικά των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούν σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά το τρίτο μέρος, τίτλος II του ίδιου κανονισμού) και να εξηγούν πώς καθορίστηκε το πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων που περιγράφονται. Τα σχόλια θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν το ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τα υποδείγματα για καθένα από τα κανονιστικά χαρτοφυλάκια του ιδρύματος.	Ανά έτος
Πίνακας 10- EU MRB: Ποιοτικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων (IMA)	Ο πίνακας είναι υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα ώστε να υπολογίζουν τις κεφαλαιακές τους απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Προκειμένου να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες σχετικά με τα εσωτερικά τους υποδείγματα, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιγράφουν τα βασικά χαρακτηριστικά των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούν σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά το τρίτο μέρος, τίτλος II του ίδιου κανονισμού) και να εξηγούν κατά πόσον τα υποδείγματα αυτά αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου. Στον σχολιασμό θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται το ποσοστό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που καλύπτονται από τα περιγραφόμενα υποδείγματα για καθένα από τα κανονιστικά υποδείγματα (VaR, SVaR, IRC, συνολικό μέτρο κινδύνου).	Ανά έτος
Υπόδειγμα 1- EU LI1: Διαφορές μεταξύ του λογιστικού και κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, και αντιστοίχιση των κατηγοριών των οικονομικών καταστάσεων με τις κατηγορίες κανονιστικού κινδύνου	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου. Για τα ιδρύματα που δεν είναι υποχρεωμένα να δημοσιεύουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, θα πρέπει να δημοσιοποιούνται μόνο οι στήλες β) έως ζ)	Ανά έτος
Υπόδειγμα 2- EU LI2: Βασικές πηγές διαφορών μεταξύ των κανονιστικών ποσών ανοιγμάτων και της λογιστικής αξίας στις οικονομικές καταστάσεις	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά έτος
Υπόδειγμα 3- EU LI3: Συνοπτική παρουσίαση των διαφορών στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (ανά οντότητα)	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά έτος
Υπόδειγμα 4- EU OV1: Επισκόπηση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά τρίμηνο

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ
Υπόδειγμα 5- EU CR10: IRB (ειδικός δανεισμός και μετοχές)	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν μία από τις προσεγγίσεις που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 5 ή το άρθρο 155 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 6- EU INS1: Μη αφαιρούμενες συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου για τα οποία απαιτείται ή στα οποία επιτρέπεται από τις αρμόδιες αρχές να εφαρμόζουν τη μέθοδο 1, 2 ή 3 του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και στα οποία επιτρέπεται (σύμφωνα με το άρθρο 49 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013) να μην αφαιρούν τις τοποθετήσεις σε μέσα ιδίων κεφαλαίων ασφαλιστικής επιχείρησης, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου για τους σκοπούς του υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 7- EU CRB-B: Συνολικό και μέσο καθαρό ποσό ανοιγμάτων	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά έτος
Υπόδειγμα 8- EU CRB-C: Γεωγραφική κατανομή ανοιγμάτων	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά έτος
Υπόδειγμα 9- EU CRB-D: Συγκέντρωση ανοιγμάτων ανά κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά έτος
Υπόδειγμα 10- EU CRB-E: Ληκτότητα ανοιγμάτων	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά έτος
Υπόδειγμα 11- EU CR1-A: Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά κατηγορία και μέσο ανοίγματος	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 12- EU CR1-B: Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 13- EU CR1-C: Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 14- EU CR1-D: Χρονολογική ωρίμανση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 15- EU CR1-E: Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 16- EU CR2-A: Μεταβολές στο απόθεμα των γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 17- EU CR2-B: Μεταβολές στο απόθεμα δανείων και χρεωστικών τίτλων που βρίσκονται σε αθέτηση ή έχουν απομειωθεί	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙ ΗΣΗΣ
Υπόδειγμα 18- EU CR3: Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου – επισκόπηση	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 19- EU CR4: Τυποποιημένη προσέγγιση – Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου και επιπτώσεις μείωσης πιστωτικού κινδύνου	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το υπόδειγμα EU CR4 δεν καλύπτει τα πιστωτικά παράγωγα, τις πράξεις επαναγοράς, τις πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, τις πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και τις πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης που υπόκεινται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού, των οποίων η κανονιστική αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο ανωτέρω κεφάλαιο. Το ίδρυμα μπορεί να σταθμίσει ως προς τον κίνδυνο τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο κεφάλαιο 3 του ίδιου κανονισμού, και τα ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 δεν είναι ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού (όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT). Σε αυτές τις περιπτώσεις και προκειμένου να παρέχει μόνο χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιήσει το υπόδειγμα EU CR4. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, θα πρέπει να εξηγήσει γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες του υποδείγματος EU CR4 δεν είναι χρήσιμες για τους χρήστες. Η εξήγηση θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή των ανοιγμάτων που περιλαμβάνονται στις αντίστοιχες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από αυτές τις κατηγορίες ανοιγμάτων.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 20- EU CR5: Τυποποιημένη προσέγγιση	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ίδρυμα μπορεί να σταθμίσει ως προς τον κίνδυνο τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο κεφάλαιο 3 του ίδιου κανονισμού, και τα ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 δεν είναι ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού (όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της EAT). Σε αυτές τις περιπτώσεις και προκειμένου να παρέχει μόνο χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιήσει το υπόδειγμα EU CR5. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, θα πρέπει να εξηγήσει γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες του υποδείγματος EU CR5 δεν είναι χρήσιμες για τους χρήστες. Η εξήγηση θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή των ανοιγμάτων που περιλαμβάνονται στις αντίστοιχες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από αυτές τις κατηγορίες ανοιγμάτων.	Ανά εξάμηνο

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ
Υπόδειγμα 21- EU CR6: Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος και το εύρος PD	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση FIRB ή την προσέγγιση AIRB για μέρος ή για το σύνολο των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί αμφότερες τις προσεγγίσεις FIRB και AIRB, θα πρέπει να δημοσιοποιεί ένα υπόδειγμα για καθεμία προσέγγιση.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 22- EU CR7: Προσέγγιση IRB – Επίπτωση των πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και τα οποία χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB και/ή την προσέγγιση FIRB για μέρος ή για το σύνολο των ανοιγμάτων τους	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 23- EU CR8: Καταστάσεις ροών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των ανοιγμάτων πιστωτικού κινδύνου με βάση την προσέγγιση IRB	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB και/ή την προσέγγιση FIRB.	Ανά τρίμηνο
Υπόδειγμα 24- EU CR9: Προσέγγιση IRB – Εκ των υστέρων έλεγχος πιθανότητας αθέτησης (PD) ανά κατηγορία ανοίγματος	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB και/ή την προσέγγιση FIRB. Όταν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση FIRB για συγκεκριμένα ανοίγματα και την προσέγγιση AIRB για άλλα, πρέπει να δημοσιοποιεί δύο χωριστές ομάδες ανάλυσης του χαρτοφυλακίου σε χωριστά υποδείγματα. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες σχετικά με τον εκ των υστέρων δοκιμαστικό έλεγχο των εσωτερικών υποδειγμάτων του μέσω αυτού του υποδείγματος, το ίδρυμα πρέπει να περιλαμβάνει στο παρόν υπόδειγμα τα βασικά υποδείγματα που χρησιμοποιεί σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης) και να εξηγεί με ποιον τρόπο καθορίστηκε το πεδίο εφαρμογής των περιγραφόμενων υποδειγμάτων. Τα σχόλια πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν το ποσό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τα υποδείγματα, για τα οποία παρουσιάζονται εν προκειμένω τα αποτελέσματα του εκ των υστέρων δοκιμαστικού ελέγχου, για καθένα από τα κανονιστικά χαρτοφυλάκια του ιδρύματος.	Ανά έτος
Υπόδειγμα 25- EU CCR1: Ανάλυση του ανοίγματος σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR) ανά προσέγγιση	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και διαθέτουν μέσα των οποίων η αξία ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 26- EU CCR2: Κεφαλαιακή επιβάρυνση προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA)	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και διαθέτουν ανοίγματα που υπόκεινται σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις CVA σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος VI, άρθρο 382 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 27- EU CCR8: Ανοίγματα σε κεντρικούς αντισυμβαλλομένους	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙ ΗΣΗΣ
Υπόδειγμα 28- EU CCR3: Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά κανονιστικό χαρτοφυλάκιο και κίνδυνο	Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τα ανοίγματα σε κίνδυνο κεντρικών αντισυμβαλλομένων σύμφωνα με το άρθρο 107 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό των ανοιγμάτων σε περίπτωση αθέτησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ίδιου κανονισμού. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μη δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ζητούνται στον πίνακα εάν τα ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν είναι ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του ίδιου κανονισμού, όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT GL/2014/14. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, το ίδρυμα θα πρέπει να δηλώνει σαφώς το γεγονός αυτό. Επιπλέον, το ίδρυμα θα πρέπει να εξηγεί γιατί θεωρεί ότι οι πληροφορίες δεν είναι χρήσιμες και ουσιώδεις για τους χρήστες και, μεταξύ άλλων να περιγράφει τις εμπλεκόμενες κατηγορίες ανοιγμάτων και το συνολικό άνοιγμα σε κίνδυνο που αντιπροσωπεύουν αυτές οι κατηγορίες ανοιγμάτων.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 29- EU CCR4: IRB – Ανοίγματα CCR ανά χαρτοφυλάκιο και κλίμακα PD	Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση AIRB ή την προσέγγιση FIRB ώστε να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού για τα ανοίγματα CCR σύμφωνα με το άρθρο 107 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξαρτήτως της προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό των ανοιγμάτων σε περίπτωση αθέτησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ίδιου κανονισμού. Όταν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση FIRB για συγκεκριμένα ανοίγματα και την προσέγγιση AIRB για άλλα, πρέπει να δημοσιοποιεί δύο χωριστές ομάδες ανάλυσης του χαρτοφυλακίου σε δύο χωριστά υποδείγματα. Προκειμένου να παρέχει χρήσιμες πληροφορίες, το ίδρυμα θα πρέπει να περιλαμβάνει (στο παρόν υπόδειγμα) τα βασικά υποδείγματα που χρησιμοποιεί σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης) και να εξηγεί με ποιον τρόπο καθορίστηκε το πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων που περιγράφονται στο παρόν υπόδειγμα. Τα σχόλια θα πρέπει να περιλαμβάνουν το ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού τα οποία καλύπτονται από τα υποδείγματα που παρουσιάζονται εν προκειμένω για καθένα από τα κανονιστικά χαρτοφυλάκια του ιδρύματος.	Ανά εξάμηνο

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ
Υπόδειγμα 30- EU CCR7: Καταστάσεις ροών για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού των ανοιγμάτων CCR βάσει της μεθόδου εσωτερικού υποδείγματος (IMM)	Το υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος για τη μέτρηση των ανοιγμάτων σε περίπτωση αθέτησης για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένων σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξαρτήτως της προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από τα ανοίγματα σε περίπτωση αθέτησης.	Ανά τρίμηνο
Υπόδειγμα 31- EU CCR5-A: Επίπτωση του συμψηφισμού και των κατεχόμενων εξασφαλίσεων στις αξίες ανοιγμάτων	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 32- EU CCR5-B: Σύνθεση των εξασφαλίσεων για τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 33- EU CCR6: Ανοίγματα σε πιστωτικά παράγωγα	Το παρόν υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 34- EU MR1: Κίνδυνος αγοράς με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαια 2 έως 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα σύμφωνα με το κεφάλαιο 5 του ίδιου τίτλου και των οποίων τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά (RWA) με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση ενδέχεται να θεωρηθούν ως μη ουσιώδη σύμφωνα με το άρθρο 432 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως προσδιορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 2014/14 της ΕΑΤ. Σε αυτές τις περιπτώσεις, και προκειμένου να παρέχουν μόνο χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες, τα ιδρύματα μπορούν να επιλέξουν να μη δημοσιοποιήσουν το υπόδειγμα EU MR1. Σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο και την παράγραφο 19 του παρόντος εγγράφου, τα ιδρύματα θα πρέπει να δηλώνουν σαφώς αυτή την επιλογή και θα πρέπει να εξηγούν γιατί θεωρούν ότι αυτές οι πληροφορίες δεν είναι χρήσιμες για τους χρήστες. Η εξήγηση θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή των ανοιγμάτων που περιλαμβάνονται στα αντίστοιχα χαρτοφυλάκια κινδύνου και το συνολικό άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού από αυτά τα ανοίγματα.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 35- EU MR2-A: Κίνδυνος αγοράς με βάση την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 36- EU MR2-B: Καταστάσεις ροών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού των ανοιγμάτων κινδύνου αγοράς με βάση την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς.	Ανά τρίμηνο
Υπόδειγμα 37- EU MR3: Αξίες IMA για τα	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου	Ανά εξάμηνο

ΠΙΝΑΚΑΣ/ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙ ΗΣΗΣ
χαρτοφυλάκια συναλλαγών	και έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς.	Ανά εξάμηνο
Υπόδειγμα 38- EU MR4: Σύγκριση των εκτιμήσεων VaR με κέρδη/ζημίες	Το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 7 του παρόντος εγγράφου και χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων για τα ανοίγματά τους σε κίνδυνο αγοράς. Προκειμένου να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες για τους χρήστες σχετικά με τον εκ των υστέρων δοκιμαστικό έλεγχο των εσωτερικών υποδειγμάτων τους, τα ιδρύματα πρέπει να περιλαμβάνουν (στο παρόν υπόδειγμα) τα βασικά υποδείγματα που επιτρέπεται να χρησιμοποιούν σε επίπεδο ομίλου (σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης κατά το πρώτο μέρος, τίτλος Ι, κεφάλαιο 2 του ίδιου κανονισμού) και να εξηγούν κατά πόσον τα υποδείγματα αυτά αντιπροσωπεύουν όλα τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε επίπεδο ομίλου. Τα σχόλια θα πρέπει να περιλαμβάνουν το ποσοστό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που καλύπτονται από τα υποδείγματα των οποίων τα αποτελέσματα του εκ των υστέρων δοκιμαστικού ελέγχου παρουσιάζονται στο υπόδειγμα EU MR4.	