**EL  
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V**

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**

Πίνακας περιεχομένων

Γενικές οδηγίες 4

1. Παραπομπές 4

2. Συμβάσεις 6

3. Ενοποίηση 8

4. Λογιστικά χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών μέσων 8

4.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού 9

4.2. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 11

5. Χρηματοοικονομικά μέσα 12

5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού 12

5.2. Ακαθάριστη λογιστική αξία 12

5.3. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 14

6. Κατανομή αντισυμβαλλομένου 15

Οδηγίες σχετικά με τα υποδείγματα 17

1. Ισολογισμός 17

1.1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1) 17

1.2. Υποχρεώσεις (1.2) 18

1.3. Μετοχικό κεφάλαιο (1.3) 19

2. Κατάσταση αποτελεσμάτων (2) 22

3. Κατάσταση συνολικών εσόδων (3) 28

4. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου (4) 29

5. Ανάλυση δανείων μη εμπορικής χρήσης και προκαταβολών ανά προϊόν (5) 33

6. Ανάλυση μη προοριζόμενων για διαπραγμάτευση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE (6) 35

7. Ληξιπρόθεσμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση (7) 36

8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (8) 36

9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις (9) 37

10. Παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης (10 και 11) 42

10.1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου 43

10.2. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα 45

10.3. Παράγωγα που ταξινομούνται ως «οικονομικές αντισταθμίσεις» 47

10.4. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου 48

10.5. Λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ (11.2) 48

10.6. Ποσό που πρέπει να υποβάλλεται για μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης (11.3 και 11.3.1) 49

10.7. Αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (11.4) 49

11. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες (12) 50

11.1. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες και απομείωση μετοχικών τίτλων σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD (12.0) 50

11.2. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες βάσει των ΔΠΧΑ (12.1) 51

11.3. Μεταφορές μεταξύ βαθμίδων απομείωσης (απεικόνιση σε ακαθάριστη βάση) (12.2) 54

12. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13) 54

12.1. Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά δάνεια και προκαταβολές εκτός εκείνων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση (13.1) 54

12.2. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2) 56

12.3. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3) 56

13. Ιεραρχία εύλογης αξίας: Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη άξια (14) 56

14. Παύση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (15) 56

15. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (16) 57

15.1. Έσοδα και έξοδα από τόκους ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1) 58

15.2. Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2) 59

15.3. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3) 59

15.4. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4) 60

15.5. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.4.1) 61

15.6. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες) ανά μέσο (16.5) 61

15.7. Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης (16.6) 62

15.8. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7) 62

16. Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ (17) 62

17. Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (18) 63

18. Ανοίγματα με ανοχή (19) 69

19. Γεωγραφική κατανομή (20) 75

19.1. Γεωγραφική κατανομή με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων (20.1-20.3) 75

19.2. Γεωγραφική κατανομή με βάση τον τόπο κατοικίας του αντισυμβαλλομένου (20.4-20.7) 75

20. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση (21) 76

21. Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών (22) 76

21.1. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1) 77

21.2. Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2) 78

22. Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες (30) 80

23. Συνδεδεμένα μέρη (31) 80

23.1. Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1) 80

23.2. Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2) 81

24. Δομή ομίλου (40) 82

24.1. Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά» (40.1) 82

24.2. Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά» (40.2) 83

25. Εύλογη αξία (41) 84

25.1. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1) 84

25.2. Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2) 84

26. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο επιμέτρησης (42) 84

27. Προβλέψεις (43) 84

28. Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους (44) 85

28.1. Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1) 85

28.2. Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2) 85

28.3. Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3) 85

29. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (45) 86

29.1. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο (45.1) 86

29.2. Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (45.2) 86

29.3. Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3) 86

30. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων (46) 87

Χαρτογράφηση των κατηγοριών ανοίγματος και των τομέων αντισυμβαλλομένου 87

**ΜΕΡΟΣ 1**

# Γενικές οδηγίες

1. Παραπομπές
2. Το παρόν παράρτημα περιέχει πρόσθετες οδηγίες για τα υποδείγματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης («FINREP») των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού. Το παρόν παράρτημα συμπληρώνει τις οδηγίες που περιλαμβάνονται με τη μορφή παραπομπών στα υποδείγματα στα παραρτήματα ΙΙΙ και IV.
3. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ («συμβατές εθνικές ΓΑΛΑ») εφαρμόζουν τις κοινές οδηγίες και τις οδηγίες ΔΠΧΑ που περιλαμβάνονται στο παρόν παράρτημα, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, και με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης των απαιτήσεων των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ με τις απαιτήσεις της οδηγίας BAD. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εθνικές ΓΑΛΑ οι οποίες δεν είναι συμβατές με τα ΔΠΧΑ ή δεν έχουν καταστεί ακόμη συμβατές με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΠ 9 εφαρμόζουν τις κοινές οδηγίες και τις οδηγίες της BAD που περιλαμβάνονται στο παρόν παράρτημα, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά.
4. Τα σημεία δεδομένων που αναφέρονται στα υποδείγματα καταρτίζονται σύμφωνα με τους κανόνες αναγνώρισης, συμψηφισμού και αποτίμησης του σχετικού λογιστικού πλαισίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
5. Τα ιδρύματα υποβάλλουν μόνο τα τμήματα των υποδειγμάτων που σχετίζονται με:

α) στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται από το ίδρυμα·

β) ανοίγματα και δραστηριότητες εκτός ισολογισμού όπου συμμετέχει το ίδρυμα·

γ) συναλλαγές που εκτελεί το ίδρυμα·

δ) κανόνες αποτίμησης, περιλαμβανομένων μεθόδων για την εκτίμηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου, που εφαρμόζονται από το ίδρυμα.

1. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι εξής συντμήσεις:

α) «ΚΚΑ»: κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β) «ΔΛΠ» ή «ΔΠΧΑ»: «Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα», όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού αριθ. 1606/2002 για τα ΔΛΠ[[1]](#footnote-2) και έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή·

γ) «κανονισμός BSI της ΕΚΤ» ή «ΕΚΤ/2013/33»: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας[[2]](#footnote-3)·

δ) «κανονισμός NACE»: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[3]](#footnote-4)·

ε) «κωδικοί NACE»: κωδικοί στον κανονισμό NACE·

στ) «BAD»: οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου[[4]](#footnote-5)·

ζ) «λογιστική οδηγία»: οδηγία 2013/34/ΕΕ[[5]](#footnote-6)·

η) «εθνικές ΓΑΛΑ»: εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, που διαμορφώθηκαν στο πλαίσιο της BAD·

θ) «ΜΜΕ»: πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, που ορίζονται στη σύσταση της Επιτροπής Ε(2003) 1422[[6]](#footnote-7)·

ι) «κωδικός ISIN»: ο διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων που δίδεται στους τίτλους και αποτελείται από 12 αλφαριθμητικούς χαρακτήρες, προσδιορίζει δε με μοναδικό τρόπο την έκδοση του τίτλου·

ια) «κωδικός LEI»: ο παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας που δίδεται σε οντότητες, ο οποίος προσδιορίζει με μοναδικό τρόπο ένα συμβαλλόμενο μέρος σε μια χρηματοοικονομική συναλλαγή·

ιβ) «βαθμίδες απομείωσης»: κατηγορίες απομείωσης, όπως ορίζονται στο ΔΠΧΑ 9.5.5. Η «βαθμίδα 1» αναφέρεται σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.5. Η «βαθμίδα 2» αναφέρεται σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.3. Η «βαθμίδα 3» αναφέρεται σε απομείωση επί στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του ΔΠΧΑ 9.

1. Συμβάσεις
2. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, ένα σημείο δεδομένων με γκρίζα σκίαση σημαίνει ότι το εν λόγω σημείο δεδομένων δεν ζητείται ή ότι δεν είναι δυνατόν να υποβληθεί. Στο παράρτημα IV, μια γραμμή ή μια στήλη με παραπομπές με μαύρη σκίαση σημαίνει ότι τα σχετικά σημεία δεδομένων δεν υποβάλλονται από εκείνα τα ιδρύματα που ακολουθούν αυτές τις παραπομπές στη συγκεκριμένη γραμμή ή στήλη.
3. Τα υποδείγματα στα παραρτήματα III και IV περιλαμβάνουν σιωπηρούς κανόνες επικύρωσης που καθορίζονται στα ίδια τα υποδείγματα μέσω της χρήσης συμβάσεων.
4. Η χρήση παρενθέσεων στην ετικέτα ενός στοιχείου σε ένα υπόδειγμα σημαίνει ότι το στοιχείο αυτό πρέπει να αφαιρεθεί προκειμένου να εξαχθεί ένα σύνολο, αλλά δεν σημαίνει ότι υποβάλλεται ως αρνητικό.
5. Τα στοιχεία που υποβάλλονται ως αρνητικά προσδιορίζονται στα συγκεντρωτικά υποδείγματα με τη συμπερίληψη του συμβόλου «(-)» στην αρχή της ετικέτας τους, όπως, για παράδειγμα, «(-) Ίδιες μετοχές».
6. Στο «Μοντέλο Σημείων Δεδομένων» (DPM) για τα υποδείγματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης των παραρτημάτων III και IV, κάθε σημείο δεδομένων (κελί) έχει ένα «στοιχείο βάσης» στο οποίο αποδίδεται ο χαρακτηρισμός «πίστωση/χρέωση». Αυτή η κατανομή διασφαλίζει ότι όλες οι οντότητες υποβάλλουν σημεία δεδομένων με βάση τη «σύμβαση περί συμβόλων» και παρέχει τη δυνατότητα να γνωρίζουμε το χαρακτηριστικό «πίστωση/χρέωση» που αντιστοιχεί σε κάθε σημείο δεδομένων.
7. Σχηματικά, η εν λόγω σύμβαση λειτουργεί όπως φαίνεται στον Πίνακα 1.

*Πίνακας 1 Σύμβαση πίστωση/χρέωση, θετικά και αρνητικά σύμβολα*

| **Στοιχείο** | **Πίστωση**  **/Χρέωση** | **Υπόλοιπο**  **/Κίνηση** | **Υποβληθείς αριθμός** |
| --- | --- | --- | --- |
| Στοιχεία ενεργητικού | Χρέωση | Υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αύξηση στοιχείων ενεργητικού | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αρνητικό υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Μείωση στοιχείων ενεργητικού | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Έξοδα | Υπόλοιπο εξόδων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αύξηση εξόδων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αντιλογισμών) εξόδων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Μείωση εξόδων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Υποχρεώσεις | Πίστωση | Υπόλοιπο υποχρεώσεων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αύξηση υποχρεώσεων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αρνητικό υπόλοιπο υποχρεώσεων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Μείωση υποχρεώσεων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Ίδια κεφάλαια | Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αύξηση ιδίων κεφαλαίων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αρνητικό υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Μείωση ιδίων κεφαλαίων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Έσοδα | Υπόλοιπο εσόδων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αύξηση εσόδων | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
| Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αντιλογισμών) εσόδων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |
| Μείωση εσόδων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-») |

1. Ενοποίηση
2. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο παρόν παράρτημα, τα υποδείγματα FINREP εκπονούνται με τη χρήση του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το Μέρος πρώτο τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις θυγατρικές, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις τους χρησιμοποιώντας τις ίδιες μεθόδους όπως και για την εποπτική ενοποίηση:

α) μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα ή να απαιτείται από αυτά να εφαρμόζουν τη μέθοδο της καθαρής θέσης σε επενδύσεις σε ασφαλιστικές και μη χρηματοοικονομικές θυγατρικές, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 5 του ΚΚΑ·

β) μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τη μέθοδο αναλογικής ενοποίησης για χρηματοοικονομικές θυγατρικές, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 2 του ΚΚΑ·

γ) μπορεί να απαιτείται από τα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τη μέθοδο αναλογικής ενοποίησης για επενδύσεις σε κοινοπραξίες, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.

1. Λογιστικά χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών μέσων
2. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως «λογιστικά χαρτοφυλάκια» νοούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που αθροίζονται με τους κανόνες αποτίμησης. Αυτές οι ομαδοποιήσεις δεν συμπεριλαμβάνουν επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση που κατατάσσονται στην κατηγορία «Μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως», καθώς και τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διακρατούμενα προς πώληση», που εμφανίζονται στα στοιχεία «Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση» και «Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση».
3. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ, τα ιδρύματα στα οποία επιτρέπεται ή από τα οποία απαιτείται να εφαρμόζουν ορισμένους κανόνες αποτίμησης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ υποβάλλουν, στον βαθμό που εφαρμόζονται, τα σχετικά λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ. Σε περίπτωση που οι κανόνες αποτίμησης για τα χρηματοοικονομικά μέσα τους οποίους επιτρέπεται ή απαιτείται να χρησιμοποιούν τα ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD αναφέρονται στους κανόνες αποτίμησης του ΔΛΠ 39, τα ιδρύματα υποβάλλουν τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση την BAD για όλα τα χρηματοοικονομικά τους μέσα, έως ότου οι κανόνες αποτίμησης τους οποίους εφαρμόζουν να αναφέρονται στους κανόνες αποτίμησης του ΔΠΧΑ 9.
   1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού
4. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:

α) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση»·

β) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»·

γ) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»·

δ) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων»·

ε) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος».

1. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:

α) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης»·

β) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»·

γ) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια»·

δ) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους»· και

ε) «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης».

1. Στα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης» περιλαμβάνονται όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο επιμέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, όλα τα παράγωγα με θετικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία δεν ταξινομούνται ως λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με την παράγραφο 22 του παρόντος Μέρους, αναφέρονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης. Η ταξινόμηση αυτή ισχύει επίσης για παράγωγα τα οποία, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνον οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους, ή χρησιμοποιούνται ως οικονομικές αντισταθμίσεις, όπως ορίζεται στην παράγραφο 137 του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος.
2. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, οι «μέθοδοι με βάση το κόστος» περιλαμβάνουν τους κανόνες αποτίμησης με βάση τους οποίους o χρεωστικός τίτλος επιμετράται στο κόστος, συν τους δεδουλευμένους τόκους μείον τις ζημίες απομείωσης.
3. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους» περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται με μεθόδους με βάση το κόστος, καθώς και μέσα τα οποία επιμετρώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής («LOCOM») σε μη συνεχή βάση (μέτρια LOCOM), ανεξάρτητα από την πραγματική επιμέτρησή τους κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή στοιχείων. Τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM είναι στοιχεία ενεργητικού για τα οποία η LOCOM εφαρμόζεται μόνο σε συγκεκριμένες περιστάσεις. Οι περιστάσεις αυτές, όπως απομείωση, παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας σε σύγκριση με το κόστος ή τυχόν αλλαγές στην πρόθεση της διοίκησης, προβλέπονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
4. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης» περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για συμπερίληψη σε άλλα λογιστικά χαρτοφυλάκια. Το συγκεκριμένο λογιστικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στη LOCOM σε συνεχή βάση («αυστηρή LOCOM»). Τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM είναι στοιχεία ενεργητικού για τα οποία το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο είτε προβλέπει αρχική και μεταγενέστερη επιμέτρηση στη LOCOM, είτε αρχική επιμέτρηση στο κόστος και μεταγενέστερη επιμέτρηση στη LOCOM.
5. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο επιμέτρησής τους, οι επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που δεν είναι πλήρως ή αναλογικά ενοποιημένες βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης αναφέρονται στο στοιχείο «Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις», εκτός εάν ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.
6. Τα «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης» περιλαμβάνουν παράγωγα με θετικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση τα ΔΠΧΑ. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου ταξινομούνται ως παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης, μόνον εφόσον υπάρχουν ειδικοί λογιστικοί κανόνες για παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, και εφόσον τα παράγωγα μειώνουν τον κίνδυνο άλλης θέσης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.
   1. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις
7. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:

α) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση»·

β) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»·

γ) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος».

1. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:

α) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης»· και

β) «Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενες με βάση μέθοδο κόστους».

1. Στις «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης» περιλαμβάνονται όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο επιμέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, όλα τα παράγωγα με αρνητικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία δεν ταξινομούνται ως λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με την παράγραφο 26 του παρόντος Μέρους, αναφέρονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης. Η ταξινόμηση αυτή ισχύει επίσης για παράγωγα τα οποία, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνον οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους, ή χρησιμοποιούνται ως οικονομικές αντισταθμίσεις, όπως ορίζεται στην παράγραφο 137 του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος.
2. Τα «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης» περιλαμβάνουν παράγωγα με αρνητικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση τα ΔΠΧΑ. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου ταξινομούνται ως λογιστική αντιστάθμισης, μόνον εφόσον υπάρχουν ειδικοί λογιστικοί κανόνες για παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, και εφόσον τα παράγωγα μειώνουν τον κίνδυνο άλλης θέσης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.
3. Χρηματοοικονομικά μέσα
4. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως «λογιστική αξία» νοείται το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στον ισολογισμό. Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνει τους δεδουλευμένους τόκους. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η λογιστική αξία των παραγώγων είτε είναι η λογιστική αξία βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των δεδουλευμένων, των προσαυξήσεων και των προβλέψεων, είτε ισούται με μηδέν σε περίπτωση που τα παράγωγα δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό.
5. Εφόσον αναγνωρίζονται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα δεδουλευμένα και τα εισπρακτέα των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, των προσαυξήσεων και των εκπτώσεων ή του κόστους συναλλαγών, υποβάλλονται από κοινού με το μέσο και όχι ως άλλα στοιχεία ενεργητικού ή άλλες υποχρεώσεις.
6. Κατά περίπτωση σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, υποβάλλονται τα «Ποσοστά περικοπής για θέσεις συναλλαγών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία». Με τις περικοπές μειώνεται η αξία των στοιχείων ενεργητικού εμπορικής χρήσης και αυξάνεται η αξία των υποχρεώσεων εμπορικής χρήσης.
   1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού
7. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσων: «Μετρητά στο ταμείο», «Παράγωγα», «Μέσα μετοχικού κεφαλαίου», «Χρεωστικοί τίτλοι» και «Δάνεια και προκαταβολές».
8. Οι «Χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
9. Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι· αυτό το στοιχείο περιλαμβάνει «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ. Οι «Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια» αναλύονται περαιτέρω στην παράγραφο 85 στοιχείο ζ) του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος.
10. Στη FINREP, τα «χρεωστικά μέσα» περιλαμβάνουν «δάνεια και προκαταβολές» και «χρεωστικούς τίτλους».
    1. Ακαθάριστη λογιστική αξία
11. Η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων έχει την ακόλουθη έννοια:

α) σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, χωρίς να περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διακράτησης για διαπραγμάτευση ή στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, η ακαθάριστη λογιστική αξία εξαρτάται από το αν ταξινομούνται ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα. Για τα εξυπηρετούμενα χρεωστικά μέσα, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία. Για τα μη εξυπηρετούμενα χρεωστικά μέσα, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία κατόπιν συνυπολογισμού τυχόν συσσωρευμένης προσαρμογής αρνητικής εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 69 του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος. Για τον σκοπό της επιμέτρησης της ακαθάριστης λογιστικής αξίας, η αποτίμηση των χρεωστικών μέσων πραγματοποιείται στο επίπεδο μεμονωμένων χρηματοοικονομικών μέσων·

β) σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, για χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για τυχόν πρόβλεψη ζημίας·

γ) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για χρεωστικά μέσα που ταξινομούνται ως «μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους», η ακαθάριστη λογιστική αξία απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού ισούται με τη λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου. Η ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού είναι η λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και γενικές προβλέψεις τραπεζικού κινδύνου, εφόσον επηρεάζουν τη λογιστική αξία·

δ) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων που ταξινομούνται ως «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια» εξαρτάται από το αν τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού υπόκεινται σε απαιτήσεις απομείωσης. Εάν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού υπόκεινται σε απαιτήσεις απομείωσης, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για τυχόν σωρευτική απομείωση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο στοιχείο γ) ανωτέρω για απομειωμένα και μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, ή για τυχόν συσσωρευμένο ποσό προσαρμογής εύλογης αξίας που θεωρείται ζημία απομείωσης. Όταν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις απομείωσης, η ακαθάριστη λογιστική αξία των στοιχείων αυτών είναι η εύλογη αξία, για εξυπηρετούμενα ανοίγματα, και, για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, η εύλογη αξία κατόπιν συνυπολογισμού τυχόν συσσωρευμένης προσαρμογής αρνητικής εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου·

ε) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή ή μέτρια LOCOM ισούται με το κόστος, εφόσον επιμετρώνται στο κόστος κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Εάν τα εν λόγω χρεωστικά μέσα επιμετρώνται στην αγοραία αξία, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η αγοραία αξία πριν από την προσαρμογή για προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου·

στ) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για χρεωστικά μέσα που υποβάλλονται στο στοιχείο «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης» και επιμετρώνται με μεθόδους εκτός της LOCOM, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία προτού ληφθεί υπόψη τυχόν προσαρμογή αποτίμησης η οποία μπορεί να χαρακτηριστεί ως απομείωση·

ζ) όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται για διαπραγμάτευση βάσει των ΔΠΧΑ, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία. Εάν, στο πλαίσιο των ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτούνται περικοπές σε μέσα εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών μέσων είναι η εύλογη αξία πριν από τις περικοπές αυτές.

* 1. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

1. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσων: «Παράγωγα», «Αρνητικές θέσεις», «Καταθέσεις», «Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι» και «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις».
2. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, εφαρμόζεται ο ορισμός των «καταθέσεων» που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II μέρος 2 του κανονισμού BSI της ΕΚΤ.
3. Οι «Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα που εκδίδονται ως τίτλοι από το ίδρυμα και δεν είναι καταθέσεις σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
4. Οι «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, εκτός από παράγωγα, αρνητικές θέσεις, καταθέσεις και εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους.
5. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, όταν επιμετρώνται είτε στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.4.2.1(α)] είτε στο ποσό που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον τη σωρευτική απόσβεση [ΔΠΧΑ 9.4.2.1(γ)(ii)]. Οι αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις αναφέρονται ως «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις», όταν αναγνωρίζονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.4.2.1(α)] ή πρόκειται για δεσμεύσεις παροχής δανείου με επιτόκιο χαμηλότερο από εκείνο της αγοράς [ΔΠΧΑ 9.2.3(γ), ΔΠΧΑ 9.4.2.1(δ)].
6. Όταν οι δανειακές δεσμεύσεις, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τυχόν μεταβολή στην εύλογη αξία, συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφέρεται ως «άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» και όχι ως προβλέψεις για «Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις».
7. Οι «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν επίσης μερίσματα προς καταβολή, ποσά προς καταβολή σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία και στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών, και ποσά προς καταβολή σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή συναλλαγών συναλλάγματος, όταν τα πληρωτέα για συναλλαγές αναγνωρίζονται πριν από την ημερομηνία πληρωμής.
8. Κατανομή αντισυμβαλλομένου
9. Όπου απαιτείται κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι τομείς αντισυμβαλλομένου:

α) κεντρικές τράπεζες·

β) γενικές κυβερνήσεις: κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, περιλαμβανομένων διοικητικών φορέων και μη εμπορικών επιχειρήσεων, αλλά εξαιρουμένων δημόσιων εταιρειών και ιδιωτικών εταιρειών που ανήκουν στις εν λόγω διοικήσεις και που ασκούν εμπορική δραστηριότητα (οι οποίες αναφέρονται στο πεδίο «πιστωτικά ιδρύματα», «άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες» ή «μη χρηματοδοτικές εταιρείες», ανάλογα με τη δραστηριότητά τους)· ταμεία κοινωνικής ασφάλισης· και διεθνείς οργανισμοί, όπως τα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών·

γ) πιστωτικά ιδρύματα: κάθε ίδρυμα που καλύπτεται από τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ («επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό») και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης·

δ) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες: όλες οι χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και υπόλοιποι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων·

ε) μη χρηματοδοτικές εταιρείες: εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, αλλά ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή εμπορικών αγαθών και την παροχή μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ·

στ) νοικοκυριά: άτομα ή ομάδες ατόμων ως καταναλωτές, και παραγωγοί αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική κατανάλωση, και ως παραγωγοί εμπορικών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι εκείνες των οιονεί εταιρειών. Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά («ΜΚΙΕΝ») και τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορικών αγαθών και την παροχή υπηρεσιών που προορίζονται για συγκεκριμένες ομάδες νοικοκυριών.

1. 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 γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.
2. Οι άμεσοι αντισυμβαλλόμενοι στις ακόλουθες συναλλαγές είναι:

α) για δάνεια και προκαταβολές, ο άμεσος δανειολήπτης. Για εμπορικές απαιτήσεις, ο άμεσος δανειολήπτης είναι ο αντισυμβαλλόμενος που υποχρεούται να καταβάλει τις απαιτήσεις, εξαιρουμένων των συναλλαγών με δικαίωμα προσφυγής, στις οποίες ο άμεσος δανειολήπτης είναι ο εκχωρητής των απαιτήσεων και το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά δεν αποκτά ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας των εκχωρηθεισών απαιτήσεων·

β) για χρεωστικούς τίτλους και μέσα μετοχικού κεφαλαίου, ο εκδότης των τίτλων·

γ) για καταθέσεις, ο καταθέτης·

δ) για αρνητικές θέσεις, ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής δανειοληψίας τίτλων ή της συμφωνίας αγοράς και επαναπώλησης·

ε) για παράγωγα, ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος στη σύμβαση παραγώγου. Για εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίζονται κεντρικά, ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι το γραφείο εκκαθάρισης που ενεργεί ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος. Η κατανομή αντισυμβαλλομένου για παράγωγα πιστωτικού κινδύνου αναφέρεται στον τομέα όπου ανήκει ο αντισυμβαλλόμενος στη σύμβαση (αγοραστής ή πωλητής της προστασίας)·

ζ) για δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, ο αντισυμβαλλόμενος είναι ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος του εγγυημένου χρεωστικού μέσου·

η) για αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις, ο αντισυμβαλλόμενος του οποίου ο πιστωτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά·

θ) για ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις, ο εγγυητής ή ο αντισυμβαλλόμενος που παρείχε τη δέσμευση στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.

**ΜΕΡΟΣ 2**

# Οδηγίες σχετικά με τα υποδείγματα

1. Ισολογισμός
   1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1)
2. Τα «Μετρητά στο ταμείο» περιλαμβάνουν τα εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών.
3. Τα «Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες» περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε κεντρικές τράπεζες.
4. Οι «Άλλες καταθέσεις όψεως» περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε πιστωτικά ιδρύματα.
5. Οι «Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» περιλαμβάνουν τις επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις, κοινοπραξίες και θυγατρικές που δεν είναι πλήρως ή αναλογικά ενοποιημένες βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, εκτός εάν ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, ανεξάρτητα από τον τρόπο επιμέτρησής τους, ακόμη και όταν τα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν τη συμπερίληψή τους στα διάφορα λογιστικά χαρτοφυλάκια που χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά μέσα. Η λογιστική αξία των επενδύσεων που υπολογίζεται με τη χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης περιλαμβάνει τη σχετική υπεραξία.
6. Τα στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι χρηματοοικονομικά στοιχεία και που, λόγω της φύσης τους, δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε συγκεκριμένα στοιχεία του ισολογισμού υποβάλλονται στα «Άλλα στοιχεία ενεργητικού». Τα άλλα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, χρυσό, άργυρο και άλλα βασικά εμπορεύματα, ακόμη και όταν κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση.
7. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών που έχουν επαναγοραστεί αναφέρεται ως «άλλα στοιχεία ενεργητικού», εφόσον επιτρέπεται η παρουσίασή τους ως στοιχείων ενεργητικού βάσει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ.
8. Τα «Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση» έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.
   1. Υποχρεώσεις (1.2)
9. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, οι προβλέψεις για ενδεχόμενες ζημίες που προκύπτουν από το αναποτελεσματικό τμήμα της σχέσης αντιστάθμισης χαρτοφυλακίου υποβάλλονται στη γραμμή «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης», εφόσον η ζημία προκύπτει από την αποτίμηση του παραγώγου αντιστάθμισης, ή στη γραμμή «Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου», εφόσον η ζημία προκύπτει από την αποτίμηση της αντισταθμισμένης θέσης. Σε περίπτωση που δεν είναι εφικτή η διάκριση μεταξύ ζημιών που προκύπτουν από την αποτίμηση του παραγώγου αντιστάθμισης και ζημίας που προκύπτει από την αποτίμηση της αντισταθμισμένης θέσης, όλες οι προβλέψεις για ενδεχόμενες ζημίες που προκύπτουν από το αναποτελεσματικό τμήμα της σχέσης αντιστάθμισης χαρτοφυλακίου υποβάλλονται στη γραμμή «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης».
10. Οι προβλέψεις για «Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία» περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών.
11. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι προβλέψεις για «Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους» περιλαμβάνουν το ποσό των ελλειμμάτων στα προγράμματα μακροπρόθεσμων παροχών σε εργαζομένους που απαριθμούνται στο ΔΛΠ 19.153. Το δεδουλευμένο έξοδο από βραχυπρόθεσμες παροχές σε εργαζομένους [ΔΛΠ 19.11(α)], τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών [ΔΛΠ 19.51(α)] και οι παροχές τερματισμού της απασχόλησης [IAS 19.169(α)] περιλαμβάνονται στις «Άλλες υποχρεώσεις».
12. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι προβλέψεις για «Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις» περιλαμβάνουν τις προβλέψεις που σχετίζονται με όλες τις δεσμεύσεις και εγγυήσεις, ανεξάρτητα από το αν η απομείωση της αξίας τους καθορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, αν η χορήγησή τους ακολουθεί το ΔΛΠ 37 ή αν αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, βάσει του ΔΠΧΑ 4. Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις επιμετρούμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν αναφέρονται ως προβλέψεις, παρόλο που οφείλονται στον πιστωτικό κίνδυνο, αλλά ως «άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις», σύμφωνα με την παράγραφο 40 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, οι προβλέψεις για «Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις» περιλαμβάνουν προβλέψεις που σχετίζονται με όλες τις δεσμεύσεις και εγγυήσεις.
13. Το «Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση» περιλαμβάνει τα κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται από το ίδρυμα τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο. Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν στο παρόν στοιχείο τις συνεταιριστικές μετοχές που δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο.
14. Οι υποχρεώσεις που δεν είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και που, λόγω της φύσης τους, δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε συγκεκριμένα στοιχεία ισολογισμού, υποβάλλονται στις «Άλλες υποχρεώσεις».
15. Οι «Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση» έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.
16. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα «Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους» είναι ποσά που έχουν συσχετισθεί σύμφωνα με το άρθρο 38 της οδηγίας BAD. Εάν αναγνωρίζονται, εμφανίζονται χωριστά είτε ως υποχρεώσεις στις «προβλέψεις» είτε στο μετοχικό κεφάλαιο στα «λοιπά αποθεματικά», σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ.
    1. Μετοχικό κεφάλαιο (1.3)
17. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις αυτές στο πλαίσιο της εφαρμογής του ΔΛΠ 32.
18. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το «Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία κεφαλαίου που εκδόθηκε από το ίδρυμα και που έχει ζητηθεί να καταβληθεί, αλλά δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Εάν η αύξηση κεφαλαίου, που όμως δεν έχει ακόμη καταβληθεί, καταγραφεί ως αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, το μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί υποβάλλεται στο στοιχείο «Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί» στο υπόδειγμα 1.3, καθώς και στα «άλλα στοιχεία ενεργητικού» στο υπόδειγμα 1.1. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, εάν η αύξηση κεφαλαίου είναι δυνατόν να καταγραφεί μόνο μετά την είσπραξη της πληρωμής από τους μετόχους, το μη καταβεβλημένο κεφάλαιο δεν υποβάλλεται στο υπόδειγμα 1.3.
19. Το «Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων» περιλαμβάνει το στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων (δηλαδή, χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν τόσο υποχρέωση όσο και στοιχείο ιδίων κεφαλαίων) που εκδίδονται από το ίδρυμα, όταν είναι διαχωρισμένο σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο (περιλαμβανομένων σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων με πολλαπλά ενσωματωμένα παράγωγα, των οποίων οι αξίες είναι αλληλοεξαρτώμενες).
20. Τα «Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου» περιλαμβάνουν μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα, πλην του «Κεφαλαίου» και του «Στοιχείου ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων».
21. Τα «Άλλα μέσα μετοχικού κεφαλαίου» αποτελούνται από όλα τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που δεν είναι χρηματοοικονομικά μέσα, και περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, συναλλαγές που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους [ΔΠΧΑ 2.10].
22. Οι «Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» περιλαμβάνουν τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία επενδύσεων σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου για τα οποία η οντότητα που υποβάλλει αναφορά έχει επιλέξει αμετάκλητα να απεικονίζει τις μεταβολές στην εύλογη αξία στα λοιπά συνολικά έσοδα.
23. Η «Αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αντισταθμίσεων εύλογης αξίας για μέσα μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» περιλαμβάνει τη συσσωρευμένη αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που προκύπτει σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, όπου το αντισταθμισμένο στοιχείο είναι μέσο μετοχικού κεφαλαίου που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Η αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που αναφέρεται στη γραμμή αυτή είναι η διαφορά μεταξύ της συσσωρευμένης διακύμανσης της εύλογης αξίας του μέσου μετοχικού κεφαλαίου που υποβάλλεται στο στοιχείο «Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [αντισταθμισμένο στοιχείο]» και των συσσωρευμένων διακυμάνσεων της εύλογης αξίας του παραγώγου αντιστάθμισης που υποβάλλονται στο στοιχείο «Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [μέσο αντιστάθμισης]» [ΔΠΧΑ 9.6.5.3 και ΔΠΧΑ 9.6.5.8].
24. Οι «Μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων οι οποίες αποδίδονται στις μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου» περιλαμβάνουν τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα και σχετίζονται με τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ανεξάρτητα από το αν η αναγνώριση πραγματοποιείται κατά την αρχική αναγνώριση ή μεταγενέστερα.
25. Η «Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]» περιλαμβάνει το αποθεματικό μετατροπής συναλλάγματος για το αποτελεσματικό τμήμα τόσο των συνεχιζόμενων αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού όσο και των αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού οι οποίες δεν εφαρμόζονται πλέον, παρότι οι εκμεταλλεύσεις εξωτερικού παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό.
26. Τα «Παράγωγα αντιστάθμισης. Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]» περιλαμβάνουν το απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών για το αποτελεσματικό τμήμα της διακύμανσης της εύλογης αξίας των παραγώγων αντιστάθμισης σε μια αντιστάθμιση ταμειακών ροών, τόσο για τις συνεχιζόμενες αντισταθμίσεις ταμειακών ροών όσο και για τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών που δεν εφαρμόζονται πλέον.
27. Οι «Μεταβολές στην εύλογη αξία χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» περιλαμβάνουν τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες επί χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, χωρίς την πρόβλεψη ζημίας που επιμετράται κατά την ημερομηνία αναφοράς, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.
28. Τα «Μέσα αντιστάθμισης [μη προσδιορισμένα στοιχεία]» περιλαμβάνουν τις σωρευτικές μεταβολές στην εύλογη αξία όλων των ακόλουθων στοιχείων:

α) της διαχρονικής αξίας ενός δικαιώματος προαίρεσης, όταν οι μεταβολές στη διαχρονική αξία και την εσωτερική αξία του συγκεκριμένου δικαιώματος προαίρεσης διαχωρίζονται και μόνον η μεταβολή στην εσωτερική αξία προσδιορίζεται ως μέσο αντιστάθμισης [ΔΠΧΑ 9.6.5.15]·

β) του προθεσμιακού στοιχείου ενός προθεσμιακού συμβολαίου, όταν το προθεσμιακό στοιχείο και το τρέχον στοιχείο του συγκεκριμένου προθεσμιακού συμβολαίου διαχωρίζονται και μόνον η μεταβολή στο τρέχον στοιχείο του προθεσμιακού συμβολαίου προσδιορίζεται ως μέσο αντιστάθμισης·

γ) του περιθωρίου βάσης συναλλαγματικής ισοτιμίας από ένα χρηματοοικονομικό μέσο, όταν το περιθώριο αυτό εξαιρείται από τον προσδιορισμό του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού μέσου ως μέσου αντιστάθμισης [ΔΠΧΑ 9.6.5.15, ΔΠΧΑ 9.6.5.16].

1. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα «Αποθεματικά αναπροσαρμογής» περιλαμβάνουν το ποσό των αποθεματικών που προκύπτει από την πρώτη εφαρμογή όσον αφορά τα ΔΛΠ και δεν έχει ενταχθεί σε άλλα είδη αποθεματικών.
2. Τα «Άλλα αποθεματικά» χωρίζονται σε «Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης» και «Άλλα». Τα «Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης» περιλαμβάνουν το συσσωρευμένο ποσό εσόδων και εξόδων που προκύπτουν από τις προαναφερθείσες επενδύσεις μέσω των αποτελεσμάτων κατά τα προηγούμενα έτη, όταν λογιστικοποιούνται με χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης. Τα «Άλλα» περιλαμβάνουν διαφορετικά αποθεματικά από εκείνα που αναγράφονται χωριστά σε άλλα στοιχεία και μπορεί να περιλαμβάνουν νόμιμο αποθεματικό και καταστατικό αποθεματικό.
3. Οι «Ίδιες μετοχές» καλύπτουν όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν τα χαρακτηριστικά μέσων ιδίων κεφαλαίων, τα οποία επαναποκτήθηκαν από το ίδρυμα και δεν πωλούνται ούτε αποσβένονται, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες, δυνάμει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, υποβάλλονται στα «άλλα στοιχεία ενεργητικού».
4. Κατάσταση αποτελεσμάτων (2)
5. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και από παράγωγα αντιστάθμισης που ταξινομούνται στην κατηγορία «λογιστική αντιστάθμισης» υποβάλλονται είτε χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες στα στοιχεία «έσοδα από τόκους» και «έξοδα από τόκους» («καθαρή τιμή») είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών από αυτές τις κατηγορίες μέσων («ακαθάριστη τιμή»). Η προσέγγιση της καθαρής ή ακαθάριστης τιμής εφαρμόζεται με συνέπεια για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και για παράγωγα αντιστάθμισης που ταξινομούνται στην κατηγορία «λογιστική αντιστάθμισης».
6. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ακόλουθα στοιχεία, στα οποία περιλαμβάνονται τα έσοδα και έξοδα σε σχέση με συνδεδεμένα μέρη που δεν είναι πλήρως ή αναλογικά ενοποιημένα βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, κατανεμημένα ανά λογιστικά χαρτοφυλάκια:

α) «Έσοδα από τόκους»·

β) «Έξοδα από τόκους»·

γ) «Έσοδα από μερίσματα»·

δ) «Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά»·

ε) «Κέρδη ή ζημίες τροποποίησης, καθαρά»·

στ) «Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων».

1. Τα «Έσοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» και τα «Έξοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση» περιλαμβάνουν, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα εκείνα που ταξινομούνται στην κατηγορία «διακρατούμενα για διαπραγμάτευση», τα οποία είναι μέσα αντιστάθμισης από οικονομική, αλλά όχι από λογιστική άποψη, για την ορθή παρουσίαση των εσόδων και εξόδων από τα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζονται.
2. Όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα «Έσοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» και τα «Έξοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση» περιλαμβάνουν επίσης χρονικά κατανεμημένες αμοιβές και αντισταθμιστικές πληρωμές σε σχέση με πιστωτικά παράγωγα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία στη συγκεκριμένη περίσταση [ΔΠΧΑ 9.6.7].
3. Τα «Έσοδα από τόκους. Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου» και τα «Έξοδα από τόκους. Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης κίνδυνος επιτοκίου» περιλαμβάνουν, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα εκείνα που ταξινομούνται στην κατηγορία «λογιστική αντιστάθμισης» και καλύπτουν τον κίνδυνο επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένων των αντισταθμίσεων μιας ομάδας στοιχείων με αλληλοκαλυπτόμενες θέσεις κινδύνου (αντισταθμίσεις καθαρής θέσης) των οποίων ο αντισταθμισμένος κίνδυνος επηρεάζει διαφορετικά κονδύλια στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα ποσά αυτά αναφέρονται ως έσοδα και έξοδα από τόκους σε ακαθάριστη βάση, ώστε να παρουσιάζουν τα ορθά έσοδα και έξοδα από τόκους από τα αντισταθμισμένα στοιχεία με τα οποία συνδέονται. Με την καθαρή τιμή, όταν το αντισταθμισμένο στοιχείο παράγει έσοδα (έξοδα) από τόκους, τα ποσά αυτά αναφέρονται ως έσοδα (έξοδα) από τόκους, ακόμη και αν πρόκειται για αρνητικό (θετικό) ποσό.
4. Τα «Έσοδα από τόκους – άλλα στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνουν τα ποσά των εσόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία, όπως έσοδα από τόκους που σχετίζονται με μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως, και με τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση, καθώς και καθαρά έσοδα από τόκους από καθαρό στοιχείο ενεργητικού καθορισμένων παροχών.
5. Βάσει των ΔΠΧΑ και εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στις εθνικές ΓΑΛΑ, οι τόκοι που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο υποβάλλονται στο στοιχείο «Έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων». Οι εν λόγω υποχρεώσεις και οι τόκοι τους οδηγούν σε θετική απόδοση για το ίδρυμα.
6. Τα «Έξοδα από τόκους – άλλες υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν τα ποσά των εξόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία, όπως έξοδα από τόκους που σχετίζονται με υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση, έξοδα που προκύπτουν από αυξήσεις της λογιστικής αξίας μιας πρόβλεψης η οποία αντανακλά την πάροδο του χρόνου ή καθαρά έξοδα από τόκους από καθαρές υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών.
7. Βάσει των ΔΠΧΑ και εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στις εθνικές ΓΑΛΑ, οι τόκοι που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο υποβάλλονται στο στοιχείο «Έξοδα από τόκους επί στοιχείων ενεργητικού». Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και οι τόκοι τους οδηγούν σε αρνητική απόδοση για το ίδρυμα.
8. Τα έσοδα από μερίσματα από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υποβάλλονται είτε ως «έσοδα από μερίσματα», χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από αυτές τις κατηγορίες μέσων, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών που προκύπτουν από αυτές τις κατηγορίες μέσων, όταν χρησιμοποιείται η ακαθάριστη τιμή.
9. Τα έσοδα από μερίσματα από συμμετοχικούς τίτλους που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων περιλαμβάνουν τα μερίσματα που σχετίζονται με μέσα που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και μερίσματα που σχετίζονται με μέσα που διατηρούνται στη λήξη της περιόδου αναφοράς.
10. Τα έσοδα από μερίσματα από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις περιλαμβάνουν τα μερίσματα από αυτές τις επενδύσεις, όταν λογιστικοποιούνται με μέθοδο άλλη από τη μέθοδο της καθαρής θέσης.
11. Τα «Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά» περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες που προκύπτουν από την επανεπιμέτρηση ή παύση αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα για διαπραγμάτευση. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τα κέρδη και τις ζημίες από πιστωτικά παράγωγα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα οποία χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, που προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς και έσοδα από μερίσματα και τόκους και έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, όταν χρησιμοποιείται η ακαθάριστη τιμή.
12. Τα «Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» περιλαμβάνουν επίσης το ποσό που αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία, όταν η αναγνώριση των μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο στα λοιπά συνολικά έσοδα δημιουργεί ή διευρύνει μια λογιστική αναντιστοιχία [ΔΠΧΑ 9.5.7.8]. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τα κέρδη και τις ζημίες επί αντισταθμισμένων μέσων που αναγνωρίζονται ως επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν η αναγνώριση χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και τα έσοδα και έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν χρησιμοποιείται η ακαθάριστη τιμή.
13. Τα «Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» δεν περιλαμβάνουν τα κέρδη από συμμετοχικούς τίτλους τα οποία μια οντότητα που υποβάλλει αναφορά επέλεξε να επιμετρήσει στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [ΔΠΧΑ 9.5.7.1(β)].
14. Όταν μια μεταβολή στο επιχειρηματικό μοντέλο οδηγεί σε αναταξινόμηση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού σε διαφορετικό λογιστικό χαρτοφυλάκιο, τα κέρδη ή οι ζημίες από την αναταξινόμηση αναφέρονται στις σχετικές γραμμές του λογιστικού χαρτοφυλακίου στο οποίο αναταξινομείται το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, σύμφωνα με τα εξής:

α) όταν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομείται από την κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.2], τα κέρδη ή οι ζημίες λόγω της αναταξινόμησης αναφέρονται στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά» ή στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά», κατά περίπτωση·

β) όταν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομείται από την κατηγορία επιμέτρησης εύλογης αξίας μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων στην κατηγορία επιμέτρησης εύλογης αξίας μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.7], τα σωρευτικά κέρδη ή οι ζημίες, που προηγουμένως αναγνωρίζονταν στα λοιπά συνολικά έσοδα και αναταξινομούνται στα αποτελέσματα, αναφέρονται στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά» ή στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά», κατά περίπτωση.

1. Τα «Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά» περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες επί μέσων αντιστάθμισης και αντισταθμισμένων στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων επί αντισταθμισμένων στοιχείων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων εκτός των συμμετοχικών τίτλων, στο πλαίσιο αντιστάθμισης εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.5.8. Περιλαμβάνουν επίσης το αναποτελεσματικό τμήμα της διακύμανσης της εύλογης αξίας των μέσων αντιστάθμισης στο πλαίσιο αντιστάθμισης ταμειακών ροών. Οι αναταξινομήσεις του αποθεματικού αντισταθμίσεων ταμειακών ροών ή του αποθεματικού αντισταθμίσεων μιας καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση εξωτερικού αναγνωρίζονται στις ίδιες γραμμές του στοιχείου «Κατάσταση αποτελεσμάτων» με εκείνες που επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές από τα αντισταθμισμένα στοιχεία. Τα «Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά» περιλαμβάνουν επίσης τα κέρδη και τις ζημίες από αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τα κέρδη από αντισταθμίσεις καθαρών θέσεων.
2. Τα «Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση ή ως επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις.
3. Τα «Κέρδη ή (-) ζημίες τροποποίησης, καθαρά» περιλαμβάνουν τα ποσά που προκύπτουν από την προσαρμογή της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, ώστε να αντανακλώνται οι συμβατικές ταμειακές ροές που αποτέλεσαν αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης ή τροποποίησης [ΔΠΧΑ 9.5.4.3 και προσάρτημα Α]. Τα κέρδη ή ζημίες τροποποίησης δεν περιλαμβάνουν τον αντίκτυπο των τροποποιήσεων επί του ποσού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ο οποίος αναφέρεται στο στοιχείο «Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων».
4. Οι «Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων. Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις» περιλαμβάνουν τις καθαρές επιβαρύνσεις στην «Κατάσταση αποτελεσμάτων» για τις προβλέψεις οι οποίες σχετίζονται με όλες τις δεσμεύσεις και εγγυήσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του παρόντος Μέρους ή σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Βάσει των ΔΠΧΑ, τυχόν μεταβολή στην εύλογη αξία των δεσμεύσεων και των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία αναφέρονται στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά». Ως εκ τούτου, οι προβλέψεις περιλαμβάνουν το ποσό απομείωσης για δεσμεύσεις και εγγυήσεις για τις οποίες η απομείωση καθορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ή η χορήγησή τους ακολουθεί το ΔΛΠ 37, ή αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια βάσει του ΔΠΧΑ 4.
5. Βάσει των ΔΠΧΑ, η «Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» περιλαμβάνει όλα τα κέρδη ή ζημίες απομείωσης για χρεωστικά μέσα που προκύπτουν από την εφαρμογή των κανόνων απομείωσης του ΔΠΧΑ 9.5.5, ανεξάρτητα από το αν οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5 εκτιμώνται σε περίοδο 12 μηνών ή καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής, και συμπεριλαμβανομένων των κερδών ή ζημιών απομείωσης για εμπορικές απαιτήσεις, συμβατικά περιουσιακά στοιχεία και απαιτήσεις από μισθώματα [ΔΠΧΑ 9.5.5.15].
6. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η «Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» περιλαμβάνει όλες τις προβλέψεις και τον αντιλογισμό των προβλέψεων χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται με μεθόδους με βάση το κόστος, λόγω μεταβολής της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη ή εκδότη, καθώς και, ανάλογα με τις προδιαγραφές των εθνικών ΓΑΛΑ, τις προβλέψεις λόγω της απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια ή με βάση άλλες μεθόδους επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένης της LOCOM.
7. Η «Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» περιλαμβάνει επίσης τα διαγραφέντα ποσά –όπως ορίζονται στις παραγράφους 72, 74 και 165β) του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος– τα οποία υπερβαίνουν το ποσό της πρόβλεψης ζημίας κατά την ημερομηνία διαγραφής και, ως εκ τούτου, αναγνωρίζονται ως ζημία απευθείας στα αποτελέσματα, καθώς και ανακτήσεις προηγουμένως διαγραφέντων ποσών που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων.
8. Το μερίδιο των κερδών ή ζημιών από θυγατρικές, συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, υποβάλλονται στο στοιχείο «Μερίδιο των κερδών ή (-) ζημιών επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης». Σύμφωνα με το ΔΛΠ 28.10, η λογιστική αξία της επένδυσης μειώνεται κατά το ποσό των μερισμάτων που καταβάλλονται από τις εν λόγω οντότητες. Η απομείωση αξίας επί αυτών των επενδύσεων υποβάλλεται στο στοιχείο «(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις)». Τα κέρδη ή οι ζημίες από την παύση αναγνώρισης αυτών των επενδύσεων υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 55 και 56 του παρόντος Μέρους.
9. Τα «Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες» περιλαμβάνουν τα κέρδη ή τις ζημίες που προκύπτουν από τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες.
10. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα κέρδη ή οι ζημίες από την παύση αναγνώρισης των επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις υποβάλλονται στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες προ φόρων από διακοπείσες δραστηριότητες», εφόσον θεωρούνται διακοπείσες δραστηριότητες βάσει του ΔΠΧΑ 5. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα εν λόγω κέρδη και ζημίες υποβάλλονται στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, καθαρά».
11. Κατάσταση συνολικών εσόδων (3)
12. Τα «Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης μέσων μετοχικού κεφαλαίου επιμετρούμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» περιλαμβάνουν τη μεταβολή στη συσσωρευμένη αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που προκύπτει σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, όπου το αντισταθμισμένο στοιχείο είναι μέσο μετοχικού κεφαλαίου που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Η μεταβολή στη συσσωρευμένη αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που υποβάλλεται στη γραμμή αυτή είναι η διαφορά μεταξύ των μεταβολών στη διακύμανση της εύλογης αξίας του μέσου μετοχικού κεφαλαίου που υποβάλλονται στο στοιχείο «Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [αντισταθμισμένο στοιχείο]» και των μεταβολών στη διακύμανση της εύλογης αξίας του παραγώγου αντιστάθμισης που υποβάλλονται στο στοιχείο «Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [μέσο αντιστάθμισης]».
13. Η «Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]» περιλαμβάνει τη μεταβολή στο συσσωρευμένο αποθεματικό μετατροπής συναλλάγματος για το αποτελεσματικό τμήμα των αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού, τόσο εκείνων που εξακολουθούν να εφαρμόζονται όσο και εκείνων που έχουν διακοπεί.
14. Για τις αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού και τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών, τα αντίστοιχα ποσά που υποβάλλονται στο στοιχείο «Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα» περιλαμβάνουν τα ποσά που μεταφέρθηκαν, διότι οι αντισταθμισμένες ταμειακές ροές επήλθαν και δεν αναμένεται πλέον να επέλθουν.
15. Τα «Μέσα αντιστάθμισης [μη προσδιορισμένα στοιχεία]» περιλαμβάνουν τις μεταβολές στις σωρευτικές μεταβολές στην εύλογη αξία όλων των ακόλουθων στοιχείων, εφόσον δεν προσδιορίζονται ως συστατικό στοιχείο αντιστάθμισης:

α) διαχρονική αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης·

β) προθεσμιακά στοιχεία προθεσμιακών συμβολαίων·

γ) περιθώριο βάσης συναλλαγματικής ισοτιμίας χρηματοοικονομικών μέσων.

1. Για τα δικαιώματα προαίρεσης, τα ποσά που αναταξινομούνται στα αποτελέσματα και υποβάλλονται στο στοιχείο «Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα» περιλαμβάνουν τις αναταξινομήσεις λόγω δικαιωμάτων προαίρεσης που αντισταθμίζουν ένα αντισταθμισμένο στοιχείο που αφορά συναλλαγή και δικαιωμάτων προαίρεσης που αντισταθμίζουν ένα αντισταθμισμένο στοιχείο που αφορά χρονική περίοδο.
2. Τα «Χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» περιλαμβάνουν τα κέρδη ή τις ζημίες επί χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, εκτός των κερδών ή ζημιών απομείωσης και των συναλλαγματικών κερδών ή ζημιών, τα οποία υποβάλλονται αντιστοίχως στα στοιχεία «(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)» και «Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές» στο υπόδειγμα 2. Το στοιχείο «Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα», ειδικότερα, περιλαμβάνει τη μεταφορά στα αποτελέσματα λόγω παύσης αναγνώρισης ή αναταξινόμησης στην κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
3. Εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομηθεί από την κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος στην κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [ΔΠΧΑ 9.5.6.4], τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν λόγω της αναταξινόμησης υποβάλλονται στο στοιχείο «Χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων».
4. Εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομηθεί από την κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων στην κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.7] ή στην κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος [ΔΠΧΑ 9.5.6.5], τα σωρευτικά κέρδη και ζημίες που έχουν αναταξινομηθεί και προηγουμένως αναγνωρίζονταν στα λοιπά συνολικά έσοδα υποβάλλονται αντιστοίχως στα στοιχεία «Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα» και «Άλλες αναταξινομήσεις», προσαρμόζοντας στη δεύτερη περίπτωση τη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.
5. Για όλες τις συνιστώσες των λοιπών συνολικών εσόδων, οι «Άλλες αναταξινομήσεις» περιλαμβάνουν μεταφορές πλην των αναταξινομήσεων από τα λοιπά συνολικά έσοδα στα αποτελέσματα ή στην αρχική λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων, στην περίπτωση αντισταθμίσεων ταμειακών ροών.
6. Βάσει των ΔΠΧΑ, ο «Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δεν θα αναταξινομηθούν» και ο «Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που μπορεί να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα (κέρδη ή (-) ζημίες)» [ΔΛΠ 1.91 (β), IG6] υποβάλλονται ως στοιχεία χωριστών γραμμών.
7. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου (4)
8. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο και μέσο και –όπου απαιτείται– ανά αντισυμβαλλόμενο. Για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και στο αποσβεσμένο κόστος, η ακαθάριστη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού και των σωρευτικών απομειώσεων αξίας αναλύεται κατά βαθμίδες απομείωσης.
9. Τα παράγωγα που αναφέρονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ με βάση την BAD, περιλαμβάνουν μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, καθώς και μέσα που επιμετρώνται με βάση μεθόδους κόστους ή τη LOCOM.
10. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως «σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου» νοούνται, για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, οι σωρευτικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου, όταν η σωρευτική καθαρή μεταβολή είναι αρνητική. Η σωρευτική καθαρή μεταβολή εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται αθροίζοντας όλες τις αρνητικές και θετικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν επέλθει από την αναγνώριση του χρεωστικού μέσου. Το ποσό αυτό υποβάλλεται μόνον αν το άθροισμα των θετικών και αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι αρνητικό. Η αποτίμηση των χρεωστικών μέσων πραγματοποιείται σε επίπεδο μεμονωμένων χρηματοοικονομικών μέσων. Για κάθε χρεωστικό μέσο, οι «Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου» υποβάλλονται μέχρι την παύση αναγνώρισης του μέσου.
11. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως «σωρευτική απομείωση» νοείται:

α) για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή με βάση μέθοδο κόστους, η σωρευτική απομείωση είναι το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης, χωρίς τη χρήση και τους αντιλογισμούς, που έχει αναγνωριστεί κατά περίπτωση για κάθε βαθμίδα απομείωσης. Η σωρευτική απομείωση μειώνει τη λογιστική αξία του χρεωστικού μέσου μέσω της χρήσης λογαριασμού πρόβλεψης, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή μέσω απευθείας μειώσεων που δεν συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD·

β) για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων βάσει των ΔΠΧΑ, η σωρευτική απομείωση είναι το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και των διακυμάνσεών τους, που αναγνωρίζονται ως μείωση της εύλογης αξίας επί ενός συγκεκριμένου μέσου από την αρχική αναγνώριση·

γ) για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, και υπόκεινται σε απομείωση, η σωρευτική απομείωση είναι το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης, χωρίς τη χρήση και τους αντιλογισμούς, που έχει αναγνωριστεί. Η μείωση στη λογιστική αξία πραγματοποιείται είτε με χρήση λογαριασμού πρόβλεψης είτε μέσω απευθείας μειώσεων, που δεν συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης.

1. Βάσει των ΔΠΧΑ, η σωρευτική απομείωση περιλαμβάνει την πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού βάσει κάθε βαθμίδας απομείωσης που προσδιορίζεται στο ΔΠΧΑ 9. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, περιλαμβάνει ειδικές και γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου, καθώς και γενικές προβλέψεις τραπεζικού κινδύνου, εφόσον μειώνουν τη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων. Η σωρευτική απομείωση περιλαμβάνει επίσης τις προσαρμογές αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού λόγω πιστωτικού κινδύνου βάσει της LOCOM.
2. Οι «Σωρευτικές μερικές διαγραφές» και οι «Σωρευτικές ολικές διαγραφές» περιλαμβάνουν, αντιστοίχως, το συσσωρευμένο μερικό και συνολικό ποσό, κατά την ημερομηνία αναφοράς, του τόκου κεφαλαίου και του τόκου καθυστέρησης, καθώς και των τελών, κάθε χρεωστικού μέσου του οποίου έχει παύσει η αναγνώριση, με χρήση οποιασδήποτε από τις μεθόδους που περιγράφονται στην παράγραφο 74, διότι το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες, ή μέχρι την ανάκτηση. Ως εκ τούτου, σε περίπτωση μη ανάκτησης των διαγραφέντων ποσών, τα ποσά αυτά υποβάλλονται ενώ υπόκεινται σε εκτέλεση.
3. Όταν ένα χρεωστικό μέσο διαγραφεί εν τέλει οριστικά, ως συνέπεια διαδοχικών μερικών διαγραφών, το σωρευτικό διαγραφέν ποσό αναταξινομείται από τη στήλη «Σωρευτικές μερικές διαγραφές» στη στήλη «Σωρευτικές ολικές διαγραφές».
4. Οι διαγραφές συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης και αφορούν το σύνολο ή μέρος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, ακόμη και όταν η τροποποίηση ενός στοιχείου ενεργητικού οδηγεί το ίδρυμα να παραιτηθεί από το δικαίωμα είσπραξης ταμειακών ροών επί ενός μέρους ή επί του συνόλου του συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού, όπως εξηγείται περαιτέρω στην παράγραφο 72. Οι «Διαγραφές» περιλαμβάνουν ποσά που οφείλονται τόσο σε μειώσεις στη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα, όσο και σε μειώσεις των ποσών των λογαριασμών προβλέψεων για πιστωτικές ζημίες που ανελήφθησαν έναντι της λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.
5. Η στήλη «εκ των οποίων: Μέσα με χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο» περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία θεωρείται ότι εμπεριέχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, κατά την ημερομηνία αναφοράς, και για τα οποία το ίδρυμα υποθέτει ότι ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.10.
6. Οι εμπορικές απαιτήσεις κατά την έννοια του ΔΛΠ 1.54(η), τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία και οι απαιτήσεις από μισθώματα, για τα οποία έχει εφαρμοστεί η απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9.5.5.15 για την εκτίμηση των προβλέψεων ζημιών, υποβάλλονται στα δάνεια και προκαταβολές στο υπόδειγμα 4.4.1. Η αντίστοιχη πρόβλεψη ζημιών για τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία υποβάλλεται είτε στο στοιχείο «Σωρευτική απομείωση αξίας επί περιουσιακών στοιχείων για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση αλλά τα οποία δεν αποτελούν στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας» (βαθμίδα 2) ή στο στοιχείο «Σωρευτική απομείωση αξίας επί περιουσιακών στοιχείων απομειωμένης πιστωτικής αξίας» (βαθμίδα 3), ανάλογα με το αν οι εμπορικές απαιτήσεις, τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία ή οι απαιτήσεις από μισθώματα βάσει της απλουστευμένης προσέγγισης θεωρούνται ως περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας.
7. Τα αγορασμένα ή δημιουργημένα περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας κατά την αρχική αναγνώριση υποβάλλονται χωριστά στα υποδείγματα 4.3.1 και 4.4.1. Για τα δάνεια αυτά, η σωρευτική απομείωση αξίας περιλαμβάνει μόνο τις σωρευτικές μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής από την αρχική αναγνώριση [ΔΠΧΑ 9.5.5.13].
8. Στο υπόδειγμα 4.5, τα ιδρύματα υποβάλλουν τη λογιστική αξία των «Δανείων και προκαταβολών» και των «Χρεωστικών τίτλων» που εμπίπτουν στον ορισμό του «χρέους μειωμένης εξασφάλισης» στην παράγραφο 100 του παρόντος Μέρους.
9. Στο υπόδειγμα 4.8, οι πληροφορίες προς υποβολή εξαρτώνται από το αν τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια μπορούν να υπαχθούν σε απαιτήσεις απομείωσης, κατ’ εφαρμογή των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Όταν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού υπόκεινται σε απομείωση, τα ιδρύματα υποβάλλουν στο παρόν υπόδειγμα πληροφορίες οι οποίες σχετίζονται με τη λογιστική αξία, την ακαθάριστη λογιστική αξία των μη απομειωμένων και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, τη σωρευτική απομείωση και τις σωρευτικές διαγραφές. Όταν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού δεν υπόκεινται σε απομείωση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.
10. Στο υπόδειγμα 4.9, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM και οι συναφείς προσαρμογές αξίας τους προσδιορίζονται χωριστά από τα άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους και την απομείωση που συνδέεται με αυτά. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM, αναφέρονται ως μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, εφόσον δεν συνδέονται με αυτά προσαρμογές αξίας ή απομείωση, και ως απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, στην περίπτωση προσαρμογών αξίας που μπορούν να χαρακτηριστούν ως απομείωση ή απομείωση που συνδέεται με αυτά. Οι προσαρμογές αξίας που μπορούν να χαρακτηριστούν ως απομείωση είναι προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου οι οποίες αντανακλούν την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM, με προσαρμογές αξίας λόγω κινδύνου αγοράς, οι οποίες αντανακλούν τον αντίκτυπο των μεταβολών στις συνθήκες της αγοράς επί της αξίας του στοιχείου ενεργητικού, δεν θεωρούνται απομειωμένα. Οι σωρευτικές προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και λόγω κινδύνου αγοράς υποβάλλονται χωριστά.
11. Στο υπόδειγμα 4.10, τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM, καθώς και οι συνδεδεμένες με αυτά προσαρμογές αξίας, υποβάλλονται χωριστά από τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με χρήση άλλων μεθόδων. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με χρήση άλλων μεθόδων αναφέρονται ως απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, σε περίπτωση που έχουν εφαρμοστεί προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στην παράγραφο 80, ή απομείωση που συνδέεται με αυτά. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM, με αναπροσαρμογές αξίας λόγω κινδύνου αγοράς, όπως ορίζονται στην παράγραφο 80, δεν θεωρούνται απομειωμένα. Οι σωρευτικές προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και λόγω κινδύνου αγοράς υποβάλλονται χωριστά.
12. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το ποσό των γενικών προβλέψεων τραπεζικού κινδύνου που πρέπει να υποβάλλεται στα σχετικά υποδείγματα είναι μόνο το μέρος που επηρεάζει τη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων [άρθρο 37 παράγραφος 2 της BAD].
13. Ανάλυση δανείων μη εμπορικής χρήσης και προκαταβολών ανά προϊόν (5)
14. Τα δάνεια και προκαταβολές, εκτός εκείνων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ή των στοιχείων ενεργητικού εμπορικής χρήσης, αναλύονται ανά είδος προϊόντος και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου για τη λογιστική αξία, και ανά είδος προϊόντων μόνο για την ακαθάριστη λογιστική αξία.
15. Υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση τα οποία ταξινομούνται ως «Μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως» υποβάλλονται επίσης στο παρόν υπόδειγμα, ανεξάρτητα από τον τρόπο επιμέτρησής τους.
16. Τα δάνεια και προκαταβολές κατανέμονται στα ακόλουθα προϊόντα:

α) οι λογαριασμοί «Σε πρώτη ζήτηση (όψεως) και σύντομης προειδοποίησης (τρέχων λογαριασμός)» περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση (όψεως), με σύντομη προθεσμία (έως το πέρας των εργασιών της επόμενης ημέρας από αυτή της υποβολής του αιτήματος), τρέχοντες λογαριασμούς και παρόμοια υπόλοιπα, συμπεριλαμβανομένων δανείων που είναι καταθέσεις μίας ημέρας για τον δανειολήπτη (δάνεια που εξοφλούνται έως το πέρας των εργασιών της επόμενης ημέρας από αυτή της χορήγησης), ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή. Περιλαμβάνουν επίσης «υπεραναλήψεις» που είναι χρεωστικά υπόλοιπα σε υπόλοιπα τρεχόντων λογαριασμών·

β) οι «Οφειλές πιστωτικών καρτών» περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγήθηκαν είτε μέσω καρτών μεταγενέστερης χρέωσης είτε μέσω πιστωτικών καρτών [κανονισμός BSI της ΕΚΤ]·

γ) οι «Εμπορικές απαιτήσεις» περιλαμβάνουν δάνεια προς άλλους οφειλέτες που χορηγούνται με βάση τιμολόγια ή άλλα έγγραφα τα οποία δίνουν το δικαίωμα είσπραξης των εσόδων των συναλλαγών για την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) και παρόμοιες συναλλαγές, όπως αποδοχές, οριστική αγορά εμπορικών απαιτήσεων, πώληση επιχειρηματικών απαιτήσεων (forfaiting), προεξόφληση τιμολογίων, συναλλαγματικών, εμπορικών χρεογράφων και άλλων απαιτήσεων στο πλαίσιο των οποίων το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά αγοράζει τις εμπορικές απαιτήσεις (με ή χωρίς δικαίωμα προσφυγής)·

δ) οι «Χρηματοδοτικές μισθώσεις» περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία των εισπρακτέων χρηματοδοτικών μισθώσεων. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι «εισπρακτέες απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις» ορίζονται σύμφωνα με το ΔΛΠ 17·

ε) τα «Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης» περιλαμβάνουν τη χρηματοδότηση που χορηγείται σε αντάλλαγμα τίτλων ή χρυσού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών επαναγοράς ή έχουν αποτελέσει αντικείμενο δανεισμού βάσει συμφωνιών δανειοδοσίας τίτλων, όπως ορίζονται στις παραγράφους 183 και 184 του παρόντος Μέρους·

στ) τα «Άλλα προθεσμιακά δάνεια» περιλαμβάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα με συμβατικά καθορισμένη ληκτότητα ή όρους που δεν περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία·

ζ) οι «Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια» περιλαμβάνουν προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν στα «δάνεια», σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα εισπρακτέα ακαθάριστα ποσά σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί) και στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών (όπως επιταγές και άλλες μορφές πληρωμής που έχουν σταλεί για είσπραξη).

1. Τα δάνεια και οι προκαταβολές ταξινομούνται με βάση τις ληφθείσες εξασφαλίσεις ως εξής:

α) τα «Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία» περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις προκαταβολές που εξασφαλίζονται επισήμως με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/εξασφάλισης (αποκαλούμενος λόγος «δανείου/αξίας») και τη νομική μορφή της εξασφάλισης·

β) τα «Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια» περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις προκαταβολές που καλύπτονται επισήμως από εξασφαλίσεις, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/εξασφάλισης (αποκαλούμενος λόγος «δανείου/αξίας») και τη νομική μορφή της εξασφάλισης, εκτός από τα «Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία». Οι εξασφαλίσεις αυτές περιλαμβάνουν ενεχυριάσεις τίτλων, μετρητών και άλλες εξασφαλίσεις, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή της εξασφάλισης.

1. Τα δάνεια και οι προκαταβολές ταξινομούνται με βάση την εξασφάλιση και ανεξάρτητα από τον σκοπό του δανείου. Η λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών που εξασφαλίζονται με περισσότερα του ενός είδη εξασφάλισης ταξινομείται και αναφέρεται ως εξασφαλισμένη με ακίνητη περιουσία, εφόσον τα δάνεια και οι προκαταβολές εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, ανεξάρτητα από το αν εξασφαλίζονται επίσης με άλλα είδη εξασφάλισης.
2. Τα δάνεια και οι προκαταβολές ταξινομούνται με βάση τον σκοπό τους ως εξής:

α) η «Καταναλωτική πίστη» περιλαμβάνει τα δάνεια που χορηγούνται κυρίως για προσωπική κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών [κανονισμός BSI της ΕΚΤ]·

β) τα «Στεγαστικά δάνεια» περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά για επενδύσεις σε κατοικίες για ιδία χρήση και μίσθωση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισης [κανονισμός BSI της ΕΚΤ].

1. Τα δάνεια ταξινομούνται με βάση τον τρόπο ανάκτησής τους. Τα «Δάνεια χρηματοδότησης έργων» περιλαμβάνουν δάνεια τα οποία πληρούν τα χαρακτηριστικά των ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ.
2. Ανάλυση μη προοριζόμενων για διαπραγμάτευση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE (6)
3. Η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και των προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες, πέραν αυτών που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια «διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» ή «στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης», κατατάσσεται ανά τομέα οικονομικών δραστηριοτήτων, με τη χρήση κωδικών NACE βάσει της κύριας δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου.
4. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 43 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος.
5. Η υποβολή των κωδικών NACE πραγματοποιείται σύμφωνα με το πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά «τμήμα»). Τα ιδρύματα αναφέρουν τα δάνεια και τις προκαταβολές προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες οι οποίες ασκούν χρηματοοικονομικές ή ασφαλιστικές δραστηριότητες στο στοιχείο «Κ – Χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες».
6. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση περιλαμβάνουν i) τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και ii) τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση περιλαμβάνουν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους, καθώς και με βάση τη LOCOM. Ανάλογα με τις προδιαγραφές κάθε εθνικής ΓΑΛΑ, μπορούν να περιλαμβάνουν i) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια και ii) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση άλλες μεθόδους επιμέτρησης.
7. Ληξιπρόθεσμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση (7)
8. Η λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων τα οποία περιλαμβάνονται στα λογιστικά χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε απομείωση υποβάλλεται στο υπόδειγμα 7.1, μόνον εφόσον έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμα. Τα ληξιπρόθεσμα μέσα κατανέμονται στα αντίστοιχα κλιμάκια ληξιπρόθεσμων, με βάση την ατομική τους κατάσταση.
9. Τα λογιστικά χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε απομείωση ορίζονται όπως στην παράγραφο 93 του παρόντος Μέρους.
10. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού χαρακτηρίζονται ως σε καθυστέρηση πληρωμής όταν οποιοδήποτε ποσό του κεφαλαίου, των τόκων ή των τελών δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία που ήταν ληξιπρόθεσμο. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση αναφέρονται ως προς τη συνολική λογιστική τους αξία. Η λογιστική αξία των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού αναφέρεται ανά βαθμίδες απομείωσης ή κατάσταση απομείωσης, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, και αναλύεται σύμφωνα με τον αριθμό ημερών του παλαιότερου ποσού σε καθυστέρηση που δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς.
11. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (8)
12. Οι «Καταθέσεις» και η ανάλυση ανά προϊόν ορίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως στον κανονισμό BSI της ΕΚΤ και, ως εκ τούτου, οι ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμιευτηρίου ταξινομούνται σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ και κατανέμονται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο. Ειδικότερα, οι μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως, για τις οποίες αν και από νομική άποψη υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση, υπόκεινται σε σημαντικές ποινές και περιορισμούς και έχουν χαρακτηριστικά που προσιδιάζουν ιδιαίτερα στις καταθέσεις μίας ημέρας, ταξινομούνται ως καταθέσεις υπό προειδοποίηση.
13. Οι «Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι» διαχωρίζονται στα ακόλουθα είδη προϊόντων:

α) τα «Πιστοποιητικά καταθέσεων», τα οποία είναι τίτλοι που επιτρέπουν στους κατόχους να αποσύρουν ποσά από έναν λογαριασμό·

β) τους «Τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού», σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του ΚΚΑ·

γ) τα «Καλυμμένα ομόλογα», σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 του ΚΚΑ·

δ) τις «Υβριδικές συμβάσεις», που περιλαμβάνουν συμβάσεις με ενσωματωμένα παράγωγα·

ε) τους «Άλλους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους», οι οποίοι περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που δεν καταγράφονται στις προηγούμενες γραμμές και γίνεται αντίστοιχη διάκριση σε σύνθετα μετατρέψιμα χρηματοοικονομικά μέσα και μη μετατρέψιμα μέσα.

1. Οι «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης» που έχουν εκδοθεί αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί. Οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που έχουν εκδοθεί με τη μορφή τίτλων ταξινομούνται ως «Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι», ενώ οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ταξινομούνται ως «Καταθέσεις».
2. Το υπόδειγμα 8.2 περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των «Καταθέσεων» και των «Εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων» που ανταποκρίνονται στον ορισμό του χρέους μειωμένης εξασφάλισης που ταξινομείται ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Τα μέσα «Χρέους μειωμένης εξασφάλισης» παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνον αφού έχουν ικανοποιηθεί όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας [κανονισμός BSI της ΕΚΤ[.
3. Οι «Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο» περιλαμβάνουν όλες τις εν λόγω σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας, ανεξάρτητα από το αν αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα ή στα λοιπά συνολικά έσοδα.
4. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις (9)
5. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που απαριθμούνται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. Στα υποδείγματα 9.1, 9.1.1 και 9.2, όλα τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, όπως απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ, αναλύονται σε δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις.
6. Οι πληροφορίες για τις δανειακές δεσμεύσεις, τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και τις άλλες δεσμεύσεις που χορηγήθηκαν και ελήφθησαν περιλαμβάνουν τόσο ανακλητές όσο και μη ανακλητές δεσμεύσεις.
7. Οι δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν ή δόθηκαν, οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ, μπορούν να είναι μέσα τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, εφόσον επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, καθώς και μέσα τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4.
8. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν ή δόθηκαν υποβάλλονται στο υπόδειγμα 9.1.1, όταν πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9·

β) αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων βάσει του ΔΠΧΑ 9·

γ) εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4.

1. Οι υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται ως πιστωτικές ζημίες για τις δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και τις αναληφθείσες δεσμεύσεις, οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 105 στοιχεία α) και γ) του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, αναφέρονται ως προβλέψεις ανεξάρτητα από τα κριτήρια επιμέτρησης που εφαρμόζονται.
2. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν το ονομαστικό ποσό και τις προβλέψεις μέσων τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μέσων που επιμετρώνται στο αρχικό κόστος μείον το σωρευτικό ποσό των εσόδων που αναγνωρίζεται, κατά βαθμίδες απομείωσης.
3. Στο υπόδειγμα 9.1.1, υποβάλλεται μόνο το ονομαστικό ποσό της δέσμευσης, όταν το χρεωστικό μέσο περιλαμβάνει τόσο ένα μέσο εντός ισολογισμού όσο και ένα συστατικό στοιχείο εκτός ισολογισμού. Εάν η οντότητα που υποβάλλει αναφορά δεν είναι σε θέση να προσδιορίσει χωριστά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες στα συστατικά στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες επί της δέσμευσης αναφέρονται από κοινού με τη σωρευτική απομείωση επί του συστατικού στοιχείου εντός ισολογισμού. Εάν οι συνδυασμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες υπερβαίνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία του χρεωστικού μέσου, το εναπομένον υπόλοιπο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών υποβάλλεται ως πρόβλεψη στην κατάλληλη βαθμίδα απομείωσης, στο υπόδειγμα 9.1.1 [ΔΠΧΑ 9.5.5.20 και ΔΠΧΑ 7.B8E].
4. Εάν μια χρηματοοικονομική εγγύηση ή δέσμευση χορήγησης δανείου με επιτόκιο χαμηλότερο από εκείνο της αγοράς επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.4.2.1(δ) και η πρόβλεψη ζημίας καθορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5, αναφέρεται στην κατάλληλη βαθμίδα απομείωσης.
5. Εάν οι δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις επιμετρώνται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, τα ιδρύματα υποβάλλουν στο υπόδειγμα 9.1.1 το ονομαστικό ποσό και τις σωρευτικές αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δεσμεύσεων σε ειδικές στήλες. Οι «Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου» υποβάλλονται εφαρμόζοντας τα κριτήρια της παραγράφου 69 του παρόντος Μέρους.
6. Το ονομαστικό ποσό και οι προβλέψεις άλλων δεσμεύσεων ή εγγυήσεων οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4 υποβάλλονται σε ειδικές στήλες.
7. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα ιδρύματα υποβάλλουν στο υπόδειγμα 9.1 το ονομαστικό ποσό των δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 102 και 103, καθώς και το ποσό των προβλέψεων που απαιτούνται για αυτά τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού.
8. Οι «Δανειακές δεσμεύσεις» είναι σταθερές δεσμεύσεις για την παροχή πιστώσεων σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις, εκτός από εκείνες που είναι παράγωγα, επειδή μπορούν να διακανονιστούν συμψηφιστικά τοις μετρητοίς ή με παράδοση ή έκδοση άλλου χρηματοοικονομικού μέσου. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ ταξινομούνται ως «Δανειακές δεσμεύσεις»:

α) «Προθεσμιακές καταθέσεις»·

β) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις», που περιλαμβάνουν συμφωνίες «δανεισμού» ή παρέχουν «διευκολύνσεις αποδοχής», σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις.

1. Οι «Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις» είναι συμβάσεις βάσει των οποίων ο εκδότης πρέπει να καταβάλει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου, λόγω ζημίας που υπέστη από την αδυναμία συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει εγκαίρως πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού μέσου, συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων που παρέχονται για άλλες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι εν λόγω συμβάσεις ανταποκρίνονται στον ορισμό των συμβάσεων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που περιέχεται στο ΔΠΧΑ 9.2.1(ε) και στο ΔΠΧΑ 4.Α. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ ταξινομούνται ως «Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις»:

α) «Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων»·

β) «Πιστωτικά παράγωγα» που ανταποκρίνονται στον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης·

γ) «Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων».

1. Οι «Άλλες δεσμεύσεις» περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ:

α) «Μη καταβληθέν τμήμα μερικώς πληρωθέντων τίτλων και μετοχών»·

β) «Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων που έχουν εκδοθεί ή βεβαιωθεί»·

γ) «Εκτός ισολογισμού στοιχεία χρηματοδότησης του εμπορίου»·

δ) «Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων, στις οποίες τα εμπορεύματα χρησιμεύουν ως πρόσθετη εγγύηση και άλλες αυτοεξοφλούμενες συναλλαγές»·

ε) «Εγγυήσεις και ασφάλειες» (περιλαμβανομένων των εγγυήσεων συμμετοχής σε διαγωνισμό και των εγγυήσεων καλής εκτέλεσης) και «εγγυήσεις που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων»·

στ) «Εγγυήσεις φορτωτικής, τελωνειακές εγγυήσεις και εγγυήσεις καταβολής φόρου»·

ζ) «Διευκολύνσεις έκδοσης βραχυπρόθεσμων γραμματίων» («ΝΙF») και «Ανανεούμενες διευκολύνσεις αναδοχής» («RUF»)·

η) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις» που περιλαμβάνουν συμφωνίες «δανεισμού» ή παρέχουν «διευκολύνσεις αποδοχής», όταν οι όροι και οι προϋποθέσεις δεν είναι προκαθορισμένοι·

θ) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις» που περιλαμβάνουν συμφωνίες «αγοράς τίτλων» ή «παρέχουν εγγυήσεις»·

ι) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις για εγγυήσεις συμμετοχής σε διαγωνισμό και εγγυήσεις καλής εκτέλεσης»·

ια) «Άλλα στοιχεία εκτός ισολογισμού» στο παράρτημα I του ΚΚΑ.

1. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα ακόλουθα στοιχεία αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και, κατά συνέπεια, δεν υποβάλλονται ως ανοίγματα εκτός ισολογισμού:

α) τα «Πιστωτικά παράγωγα» που δεν πληρούν τον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων είναι «παράγωγα» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

β) οι «Αποδοχές» είναι οι υποχρεώσεις ενός ιδρύματος να καταβάλει κατά τη λήξη την ονομαστική αξία μιας συναλλαγματικής, η οποία συνήθως καλύπτει την πώληση αγαθών. Κατά συνέπεια, ταξινομούνται ως «εμπορικές απαιτήσεις» στον ισολογισμό·

γ) οι «Οπισθογραφήσεις αξιογράφων» που δεν πληρούν τα κριτήρια για παύση αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

δ) οι «Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής» που δεν πληρούν τα κριτήρια για παύση αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

ε) τα «Στοιχεία ενεργητικού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς» είναι «παράγωγα» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

στ) οι «Συμφωνίες προσωρινής εκχώρησης και άλλες εκχωρήσεις με υποχρέωση επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 3 και 5 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ». Σε αυτές τις συμβάσεις, ο εκδοχέας έχει το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, να επιστρέψει τα στοιχεία ενεργητικού σε τιμή συμφωνηθείσα εκ των προτέρων σε μια καθορισμένη ημερομηνία ή σε ημερομηνία που θα καθοριστεί. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω συμβάσεις ανταποκρίνονται στον ορισμό των παραγώγων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9-προσάρτημα Α.

1. Το στοιχείο «εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενες» περιλαμβάνει το ονομαστικό ποσό των δανειακών δεσμεύσεων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και άλλων δεσμεύσεων που αναλήφθηκαν ή δόθηκαν οι οποίες θεωρούνται μη εξυπηρετούμενες σύμφωνα με τις παραγράφους 213-239 του παρόντος Μέρους.
2. Για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, δανειακές δεσμεύσεις και άλλες δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν ή δόθηκαν, το «Ονομαστικό ποσό» είναι το ποσό που αντιπροσωπεύει καλύτερα το μέγιστο άνοιγμα του ιδρύματος σε πιστωτικό κίνδυνο, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν εξασφαλίσεις υπό κατοχή ή άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις. Ειδικότερα, για τις δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να καταβάλει η οντότητα εάν καταπέσει η εγγύηση. Για τις δανειακές δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το μη αναληφθέν ποσό που η οντότητα έχει δεσμευθεί να δανείσει. Τα ονομαστικά ποσά είναι οι αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής και τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.
3. Στο υπόδειγμα 9.2, για δανειακές δεσμεύσεις που ελήφθησαν, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό μη αναληφθέν ποσό που ο αντισυμβαλλόμενος έχει δεσμευθεί να δανείσει στο ίδρυμα. Για άλλες δεσμεύσεις που ελήφθησαν, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό ποσό για το οποίο έγινε δέσμευση από το άλλο μέρος στη συναλλαγή. Για χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που ελήφθησαν, το «μέγιστο ποσό της εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη» είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να πληρώσει ο αντισυμβαλλόμενος, εάν καταπέσει η εγγύηση. Όταν μια χρηματοοικονομική εγγύηση που ελήφθη έχει εκδοθεί από περισσότερους από έναν εγγυητές, το ποσό της εγγύησης υποβάλλεται μόνο μία φορά στο συγκεκριμένο υπόδειγμα· το ποσό της εγγύησης κατανέμεται στον εγγυητή που είναι πιο συναφής για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.
4. Παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης (10 και 11)
5. Για τους σκοπούς των υποδειγμάτων 10 και 11, τα παράγωγα θεωρούνται είτε ως παράγωγα αντιστάθμισης εφόσον χρησιμοποιούνται σε μια επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ ή τις εφαρμοστέες εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, είτε ως διακρατούμενα για διαπραγμάτευση σε άλλες περιπτώσεις.
6. Η λογιστική αξία και το ονομαστικό ποσό των παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών αντισταθμίσεων, καθώς και των παραγώγων που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης, υποβάλλονται ανά είδος υποκείμενου κινδύνου, ανά είδος αγοράς και ανά είδος προϊόντος, στα υποδείγματα 10 και 11. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης ανά είδος αντιστάθμισης. Πληροφορίες σχετικά με μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης υποβάλλονται χωριστά, ανά είδος αντιστάθμισης.
7. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, όλα τα παράγωγα υποβάλλονται στα εν λόγω υποδείγματα, ανεξαρτήτως του κατά πόσον αναγνωρίζονται στον ισολογισμό βάσει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ.
8. Για την κατανομή της λογιστικής αξίας, της εύλογης αξίας και του ονομαστικού ποσού των παραγώγων εμπορικής χρήσης και αντιστάθμισης ανά λογιστικά χαρτοφυλάκια και είδη αντιστάθμισης, λαμβάνονται υπόψη τα λογιστικά χαρτοφυλάκια και τα είδη αντιστάθμισης που εφαρμόζονται στα ΔΠΧΑ ή στις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ανάλογα με το πλαίσιο που εφαρμόζεται στην οντότητα που υποβάλλει αναφορά.
9. Τα παράγωγα εμπορικής χρήσης και αντιστάθμισης τα οποία, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, επιμετρώνται στο κόστος ή στη LOCOM προσδιορίζονται χωριστά.
10. Στο υπόδειγμα 11 περιλαμβάνονται μέσα αντιστάθμισης και αντισταθμισμένα στοιχεία, ανεξάρτητα από το λογιστικό πρότυπο που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση μιας επιλέξιμης σχέσης αντιστάθμισης, μεταξύ άλλων όταν η συγκεκριμένη επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης σχετίζεται με μια καθαρή θέση. Εάν ένα ίδρυμα έχει επιλέξει να συνεχίσει να εφαρμόζει το ΔΛΠ 39 για τη λογιστική αντιστάθμισης [ΔΠΧΑ 9.7.2.21], οι παραπομπές και τα ονόματα των ειδών αντιστάθμισης και των λογιστικών χαρτοφυλακίων θεωρούνται ως οι σχετικές παραπομπές και τα ονόματα που περιλαμβάνονται στο ΔΛΠ 39.9: Τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» αναφέρονται σε «Στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση» και τα «Στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος» περιλαμβάνουν τα «Διακρατούμενα έως τη λήξη», καθώς και τα «Δάνεια και απαιτήσεις».
11. Τα παράγωγα που περιλαμβάνονται σε υβριδικά μέσα, τα οποία έχουν διαχωριστεί από το κύριο συμβόλαιο, υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11, ανάλογα με τη φύση του παραγώγου. Το ποσό του κύριου συμβολαίου δεν περιλαμβάνεται στα εν λόγω υποδείγματα. Ωστόσο, εάν το υβριδικό μέσο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η σύμβαση αναφέρεται ως σύνολο και τα ενσωματωμένα παράγωγα δεν υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11.
12. Οι δεσμεύσεις που θεωρούνται ως παράγωγα [ΔΠΧΑ 9.2.3(β)] και τα πιστωτικά παράγωγα που δεν πληρούν τον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης, που παρατίθεται στην παράγραφο 114 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 10 και στο υπόδειγμα 11 σύμφωνα με τις κατανομές των άλλων παράγωγων μέσων, αλλά δεν υποβάλλονται στο υπόδειγμα 9.
13. Η λογιστική αξία μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή μη παράγωγων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, που αναγνωρίζονται ως μέσα αντιστάθμισης κατ’ εφαρμογή των ΔΠΧΑ ή των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ με βάση τη BAD, υποβάλλεται χωριστά στο υπόδειγμα 11.3.
    1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου
14. Όλα τα παράγωγα ταξινομούνται σε μία από τις παρακάτω κατηγορίες κινδύνων:

α) επιτόκιο: τα παράγωγα επιτοκίου είναι συμβάσεις που σχετίζονται με τοκοφόρο χρηματοοικονομικό μέσο του οποίου οι ταμειακές ροές καθορίζονται με την παραπομπή σε επιτόκια αναφοράς ή άλλη σύμβαση επιτοκίου, όπως δικαίωμα προαίρεσης επί συμβολαίου μελλοντικής εκπλήρωσης για την αγορά κρατικών ομολόγων. Η εν λόγω κατηγορία περιορίζεται σε εκείνες τις πράξεις στις οποίες όλα τα σκέλη είναι εκτεθειμένα στο επιτόκιο ενός μόνον νομίσματος. Κατά συνέπεια, εξαιρούνται οι συμβάσεις που αφορούν τις πράξεις συναλλάγματος ενός ή περισσότερων ξένων νομισμάτων, όπως ανταλλαγές συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα και δικαιώματα προαίρεσης επί νομισμάτων, καθώς και άλλες συμβάσεις των οποίων το πρωταρχικό χαρακτηριστικό κινδύνου είναι ο συναλλαγματικός κίνδυνος, τα οποία πρέπει να υποβάλλονται ως συμβάσεις συναλλάγματος. Η μόνη εξαίρεση είναι όταν οι ανταλλαγές συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου, περίπτωση στην οποία υποβάλλονται στις ειδικές γραμμές για τα συγκεκριμένα είδη αντιστάθμισης. Οι συμβάσεις επιτοκίου περιλαμβάνουν προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίου, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επιτοκίων, δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου (συμπεριλαμβανομένων ανώτατων ορίων, ανώτατων και κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίου, περιθωρίων), δικαιώματα προαίρεσης συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίου και τίτλους επιλογής (warrants) επιτοκίου·

β) μετοχικό κεφάλαιο: τα παράγωγα επί μετοχών είναι συμβάσεις των οποίων η απόδοση, ή ένα τμήμα της απόδοσής τους, συνδέεται με την τιμή μιας συγκεκριμένης μετοχής ή με έναν δείκτη τιμών των μετοχών·

γ) συνάλλαγμα και χρυσός: αυτά τα παράγωγα περιλαμβάνουν συμβάσεις που αφορούν την ανταλλαγή νομισμάτων στην προθεσμιακή αγορά και το άνοιγμα σε χρυσό. Επομένως, καλύπτουν τις μελλοντικές αγορές, τις πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος, τις πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων (συμπεριλαμβανομένων των διασυναλλαγματικών πράξεων ανταλλαγών επιτοκίων), τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης νομίσματος, τα δικαιώματα προαίρεσης επί νομισμάτων, τα δικαιώματα προαίρεσης συμφωνιών ανταλλαγής νομίσματος και τους τίτλους επιλογής (warrants) νομίσματος. Τα παράγωγα συναλλάγματος περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα σε περισσότερα του ενός νομίσματα, είτε σε συναλλαγματικές ισοτιμίες είτε σε επιτόκια, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου. Οι συμβάσεις χρυσού περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα για το εν λόγω εμπόρευμα·

δ) πίστωση: Τα πιστωτικά παράγωγα είναι συμβάσεις στις οποίες η πληρωμή συνδέεται κυρίως με κάποια μέτρηση της πιστοληπτικής ικανότητας μιας συγκεκριμένης πίστωσης αναφοράς και οι οποίες δεν πληρούν τον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων (ΔΠΧΑ 9). Οι συμβάσεις καθορίζουν μια ανταλλαγή πληρωμών, κατά την οποία τουλάχιστον ένα από τα δύο σκέλη καθορίζεται από τις επιδόσεις της πίστωσης αναφοράς. Οι πληρωμές μπορούν να ενεργοποιηθούν από ορισμένα γεγονότα, συμπεριλαμβανομένης μιας αθέτησης, μιας υποβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας ή μιας προκαθορισμένης μεταβολής στο πιστωτικό περιθώριο του στοιχείου ενεργητικού αναφοράς. Τα πιστωτικά παράγωγα που πληρούν τον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης, που παρατίθεται στην παράγραφο 114 του παρόντος Μέρους του παρόντος Παραρτήματος, υποβάλλονται μόνο στο υπόδειγμα 9·

ε) βασικό εμπόρευμα: αυτά τα παράγωγα είναι συμβάσεις των οποίων η απόδοση, ή ένα τμήμα της απόδοσής τους, συνδέεται με την τιμή, ή με έναν δείκτη τιμών, βασικού εμπορεύματος, όπως πολύτιμα μέταλλα (εκτός από χρυσό), πετρέλαιο, ξυλεία ή γεωργικά προϊόντα·

στ) άλλα: αυτά τα παράγωγα είναι τυχόν άλλες συμβάσεις παραγώγων, οι οποίες δεν συνεπάγονται άνοιγμα έναντι συναλλαγματικού κινδύνου, κινδύνου επιτοκίου, κινδύνου ιδίων κεφαλαίων, κινδύνου βασικού εμπορεύματος ή πιστωτικού κινδύνου, όπως τα κλιματικά παράγωγα ή τα ασφαλιστικά παράγωγα.

1. Όταν ένα παράγωγο επηρεάζεται από περισσότερα από ένα είδη υποκείμενου κινδύνου, το μέσο κατανέμεται στο πλέον ευαίσθητο είδος κινδύνου. Για παράγωγα πολλαπλών ανοιγμάτων, σε περίπτωση αβεβαιότητας, οι πράξεις κατανέμονται με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας:

α) βασικά εμπορεύματα: όλες οι συναλλαγές παραγώγων που αφορούν άνοιγμα σε βασικό εμπόρευμα ή δείκτη βασικού εμπορεύματος, είτε περιλαμβάνουν από κοινού άνοιγμα σε βασικά εμπορεύματα είτε όχι, καθώς και τυχόν άλλη κατηγορία κινδύνου που μπορεί να περιλαμβάνει συνάλλαγμα, επιτόκιο ή μετοχικό κεφάλαιο, υποβάλλονται σε αυτήν την κατηγορία·

β) μετοχές: με εξαίρεση τις συμβάσεις με άνοιγμα από κοινού σε βασικά εμπορεύματα και μετοχές, που πρέπει να υποβάλλονται ως βασικά εμπορεύματα, όλες οι συναλλαγές παραγώγων με σύνδεση με τις επιδόσεις των μετοχών ή των δεικτών μετοχών υποβάλλονται στην κατηγορία μετοχών. Οι πράξεις μετοχικού κεφαλαίου με άνοιγμα σε ξένο συνάλλαγμα ή επιτόκια περιλαμβάνονται σε αυτήν την κατηγορία·

γ) συνάλλαγμα και χρυσός: αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές παραγώγων (με εξαίρεση εκείνες που έχουν ήδη υποβληθεί στην κατηγορία βασικού εμπορεύματος ή μετοχών) με άνοιγμα σε περισσότερα του ενός νομίσματα, που αφορούν είτε τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα είτε συναλλαγματικές ισοτιμίες, εκτός εάν χρησιμοποιούνται ανταλλαγές συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα στο πλαίσιο αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου.

* 1. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα

1. Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, η «λογιστική αξία» για όλα τα παράγωγα (αντιστάθμισης ή διαπραγμάτευσης) είναι η εύλογη αξία. Τα παράγωγα με θετική εύλογη αξία (άνω του μηδενός), είναι «χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού» και τα παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία (υπό του μηδενός) είναι «χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις». Η «λογιστική αξία» αναφέρεται χωριστά για παράγωγα με θετική εύλογη αξία («χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού») και για εκείνα με αρνητική εύλογη αξία («χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις»). Κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, ένα παράγωγο ταξινομείται ως «χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού» ή «χρηματοοικονομική υποχρέωση» ανάλογα με την αρχική εύλογη αξία του. Μετά την αρχική αναγνώριση, καθώς η εύλογη αξία ενός παραγώγου αυξάνεται ή μειώνεται, οι όροι της ανταλλαγής μπορεί να καταστούν είτε ευνοϊκοί για το ίδρυμα (και το παράγωγο ταξινομείται ως «χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού») είτε δυσμενείς (και το παράγωγο ταξινομείται ως «χρηματοοικονομική υποχρέωση»). Η λογιστική αξία των παραγώγων αντιστάθμισης είναι ολόκληρη η εύλογη αξία τους, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των συστατικών στοιχείων της εν λόγω εύλογης αξίας που δεν προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης.
2. Πέραν των λογιστικών αξιών, όπως ορίζονται στην παράγραφο 27 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, οι εύλογες αξίες αναφέρονται από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD για όλα τα παράγωγα μέσα, είτε απαιτείται να εγγράφονται εντός ισολογισμού είτε εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD.
3. Το «Ονομαστικό ποσό» είναι η ακαθάριστη ονομαστική αξία όλων των πράξεων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς, ανεξάρτητα από το αν οι πράξεις αυτές οδηγούν στην εγγραφή ανοιγμάτων παραγώγων εντός ισολογισμού. Συγκεκριμένα, για τον καθορισμό του ονομαστικού ποσού λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

α) για συμβάσεις με ποικίλα ονομαστικά ποσά, η βάση για την υποβολή αναφορών είναι τα ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία αναφοράς·

β) η αξία του ονομαστικού ποσού που πρέπει να υποβληθεί για μια σύμβαση παραγώγου με πολλαπλασιαστική συνιστώσα είναι το συμβατικό πραγματικό ονομαστικό ποσό ή αξία·

γ) συμφωνίες ανταλλαγής: το ονομαστικό ποσό μιας συμφωνίας ανταλλαγής είναι το υποκείμενο ποσό επί του οποίου βασίζεται η ανταλλαγή τόκων, συναλλάγματος ή άλλων εσόδων ή εξόδων·

δ) συμβάσεις συνδεόμενες με μετοχές ή με βασικά εμπορεύματα: το ονομαστικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για μια σύμβαση μετοχών ή βασικού εμπορεύματος είναι η ποσότητα του προϊόντος βασικού εμπορεύματος ή μετοχών που έχει συμβατικά συμφωνηθεί για αγορά ή πώληση, πολλαπλασιαζόμενο με τη συμβατική τιμή μιας μονάδας. Το ονομαστικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για συμβάσεις βασικού εμπορεύματος με πολλαπλές ανταλλαγές κεφαλαίου είναι το συμβατικό ποσό πολλαπλασιαζόμενο επί τον αριθμό των υπόλοιπων ανταλλαγών κεφαλαίου στη σύμβαση·

ε) πιστωτικά παράγωγα: το συμβατικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για πιστωτικά παράγωγα είναι η ονομαστική αξία της σχετικής πίστωσης αναφοράς·

στ) τα ψηφιακά δικαιώματα προαίρεσης έχουν προκαθορισμένη αποπληρωμή, η οποία μπορεί να είναι είτε ένα χρηματικό ποσό είτε ένας αριθμός συμβάσεων υποκείμενου μέσου. Το ονομαστικό ποσό για τα ψηφιακά δικαιώματα προαίρεσης καθορίζεται είτε ως το προκαθορισμένο χρηματικό ποσό είτε ως η εύλογη αξία του υποκείμενου μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς.

1. Η στήλη «Ονομαστικό ποσό» των παραγώγων περιλαμβάνει, για κάθε γραμμή στοιχείων, το άθροισμα των ονομαστικών ποσών όλων των συμβάσεων στις οποίες είναι αντισυμβαλλόμενος το ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν τα παράγωγα θεωρούνται στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις στην όψη του ισολογισμού ή δεν είναι εγγεγραμμένα εντός ισολογισμού. Όλα τα ονομαστικά ποσά υποβάλλονται ανεξάρτητα από το αν η εύλογη αξία των παραγώγων είναι θετική, αρνητική ή ισούται με το μηδέν. Ο συμψηφισμός μεταξύ των ονομαστικών ποσών δεν επιτρέπεται.
2. Το «Ονομαστικό ποσό» υποβάλλεται ανά «σύνολο» και ανά «εκ των οποίων: πωληθέντα» για τα εξής: «Εξωχρηματιστηριακά (OTC) δικαιώματα προαίρεσης», «Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς», «Πίστωση», «Βασικό εμπόρευμα» και «Άλλα». Το στοιχείο «εκ των οποίων πωληθέντα» περιλαμβάνει τα ονομαστικά ποσά (τιμή άσκησης) των συμβάσεων στις οποίες οι αντισυμβαλλόμενοι (κάτοχοι δικαιωμάτων προαίρεσης) του ιδρύματος (εκδότης του δικαιώματος προαίρεσης) έχουν το δικαίωμα να ασκήσουν το δικαίωμα προαίρεσης και, για τα στοιχεία που έχουν σχέση με παράγωγα πιστωτικού κινδύνου, τα ονομαστικά ποσά των συμβάσεων στα οποία το ίδρυμα (πωλητής προστασίας) έχει πωλήσει (χορηγεί) προστασία στους αντισυμβαλλομένους τους (αγοραστές προστασίας).
3. Η κατάταξη μιας συναλλαγής ως «Εξωχρηματιστηριακή αγορά» ή «Οργανωμένη αγορά» βασίζεται στον χαρακτήρα της αγοράς στην οποία πραγματοποιείται η συναλλαγή και όχι στο κατά πόσον υφίσταται υποχρεωτική υποχρέωση εκκαθάρισης για τη συγκεκριμένη συναλλαγή. Μια «Οργανωμένη αγορά» είναι μια ρυθμιζόμενη αγορά κατά την έννοια του άρθρου 4 σημείο 92) του ΚΚΑ. Ως εκ τούτου, όταν μια οντότητα που υποβάλλει αναφορά συνάπτει σύμβαση παραγώγου σε εξωχρηματιστηριακή αγορά στην οποία είναι υποχρεωτική η κεντρική εκκαθάριση, το συγκεκριμένο παράγωγο ταξινομείται ως «Εξωχρηματιστηριακή αγορά» και όχι ως «Οργανωμένη αγορά».
   1. Παράγωγα που ταξινομούνται ως «οικονομικές αντισταθμίσεις»
4. Παράγωγα τα οποία διακρατούνται για σκοπούς αντιστάθμισης, αλλά δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, με το ΔΛΠ 39, εφόσον το ΔΛΠ 39 εφαρμόζεται για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης, ή σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 10 ως «οικονομικές αντισταθμίσεις». Αυτό ισχύει επίσης σε όλες τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) παράγωγα που αντισταθμίζουν μη εισηγμένα μέσα μετοχικού κεφαλαίου για τα οποία το κόστος ενδέχεται να αποτελεί κατάλληλη εκτίμηση της εύλογης αξίας·

β) πιστωτικά παράγωγα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση, ή μεταγενέστερα αυτής, ή ενόσω είναι μη αναγνωρισμένο σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7·

γ) παράγωγα που ταξινομούνται ως «διακρατούμενα για διαπραγμάτευση», σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 προσάρτημα Α, ή στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, αλλά δεν αποτελούν μέρος του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 86) του ΚΚΑ.

1. Οι «οικονομικές αντισταθμίσεις» δεν περιλαμβάνουν παράγωγα διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό.
2. Τα παράγωγα που ανταποκρίνονται στον ορισμό των «οικονομικών αντισταθμίσεων» υποβάλλονται χωριστά για κάθε είδος κινδύνου στο υπόδειγμα 10.
3. Τα πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, κατά την αρχική αναγνώριση, ή μεταγενέστερα αυτής, ή ενόσω είναι μη αναγνωρισμένο σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7, υποβάλλονται σε ειδική γραμμή στο υπόδειγμα 10 στο στοιχείο για τον πιστωτικό κίνδυνο. Άλλες οικονομικές αντισταθμίσεις πιστωτικού κινδύνου, για τις οποίες η οντότητα που υποβάλλει αναφορά δεν εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9.6.7, υποβάλλονται χωριστά.
   1. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου
4. Η λογιστική αξία και το συνολικό ονομαστικό ποσό παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθώς και παραγώγων που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην εξωχρηματιστηριακή αγορά, υποβάλλονται ανά αντισυμβαλλόμενο με τη χρήση των ακόλουθων κατηγοριών:

α) «πιστωτικά ιδρύματα»·

β) «άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες»·

γ) «υπόλοιποι», που περιλαμβάνει όλους τους άλλους αντισυμβαλλομένους.

1. Όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, ανεξάρτητα από το είδος κινδύνου με το οποίο σχετίζονται, κατανέμονται ανάλογα με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους.
   1. Λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ (11.2)
2. Όταν, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτείται η κατανομή των παραγώγων αντιστάθμισης σε κατηγορίες αντισταθμίσεων, τα παράγωγα αντιστάθμισης υποβάλλονται χωριστά για κάθε σχετική κατηγορία: «αντισταθμίσεις εύλογης αξίας», «αντισταθμίσεις ταμειακών ροών», «αντισταθμίσεις κόστους-τιμής», «αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμετάλλευση εξωτερικού», «αντισταθμίσεις εύλογης αξίας κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου» και «αντισταθμίσεις ταμειακών ροών κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου».
3. Κατά περίπτωση, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, οι «αντισταθμίσεις κόστους-τιμής» αναφέρονται σε κατηγορία αντιστάθμισης στην οποία το παράγωγο αντιστάθμισης επιμετράται συνήθως στο κόστος.
   1. Ποσό που πρέπει να υποβάλλεται για μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης (11.3 και 11.3.1)
4. Για τα μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης, το ποσό που πρέπει να υποβάλλεται είναι η λογιστική τους αξία, σύμφωνα με τους εφαρμοστέους κανόνες επιμέτρησης για τα λογιστικά χαρτοφυλάκια στα οποία ανήκουν, βάσει των ΔΠΧΑ ή των ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Για μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης δεν υποβάλλεται «ονομαστικό ποσό».
   1. Αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (11.4)
5. Η λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στο πλαίσιο αντιστάθμισης εύλογης αξίας που αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης υποβάλλεται ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο και είδος σταθμισμένου κινδύνου για τα αντισταθμισμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και τις αντισταθμισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Όταν ένα χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζεται για περισσότερους του ενός κινδύνους, υποβάλλεται στο είδος κινδύνου στο οποίο θα υποβληθεί το μέσο αντιστάθμισης, σύμφωνα με την παράγραφο 129.
6. Οι «Αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού» είναι αντισταθμίσεις εκτός της αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.89A. Οι αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνουν αντισταθμίσεις καθαρών θέσεων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.6.
7. Οι «Προσαρμογές αντιστάθμισης επί αντισταθμίσεων μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού» περιλαμβάνουν όλες τις προσαρμογές αντισταθμίσεων για όλες τις αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζονται στην παράγραφο 147.
8. Οι «Προσαρμογές αντιστάθμισης που περιλαμβάνονται στη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων» είναι το συσσωρευμένο ποσό των κερδών και ζημιών επί των αντισταθμισμένων στοιχείων που έχουν προσαρμόσει τη λογιστική αξία των στοιχείων αυτών και έχουν αναγνωριστεί στα αποτελέσματα. Οι προσαρμογές αντιστάθμισης για τα αντισταθμισμένα στοιχεία που είναι μετοχές επιμετρούμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων υποβάλλονται στο υπόδειγμα 1.3. Οι προσαρμογές αντιστάθμισης για μη αναγνωρισμένες βέβαιες δεσμεύσεις ή συστατικό στοιχείο αυτών δεν υποβάλλονται.
9. Οι «Εναπομένουσες προσαρμογές για διακοπείσες αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού συμπεριλαμβανομένων των αντισταθμίσεων καθαρών θέσεων» περιλαμβάνουν τις προσαρμογές αντιστάθμισης οι οποίες, μετά τη διακοπή της σχέσης αντιστάθμισης και το πέρας της αναπροσαρμογής των αντισταθμισμένων στοιχείων για κέρδη και ζημίες αντιστάθμισης, απομένουν να αποσβεστούν στα αποτελέσματα, με βάση εκ νέου υπολογισμένο πραγματικό επιτόκιο για αντισταθμισμένα στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, ή στο ποσό που αντιπροσωπεύει τα προηγουμένως αναγνωρισθέντα σωρευτικά κέρδη ή ζημίες αντιστάθμισης για αντισταθμισμένα στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων.
10. Όταν μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης μιας ομάδας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συνιστούν καθαρή θέση, είναι επιλέξιμη ως αντισταθμισμένο στοιχείο, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απαρτίζουν αυτή την ομάδα αναφέρονται στη λογιστική τους αξία σε ακαθάριστη βάση, πριν από τον συμψηφισμό μεταξύ μέσων εντός της ομάδας, στο στοιχείο «Στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε αντιστάθμιση καθαρής θέσης (προ συμψηφισμού)».
11. Τα «Αντισταθμισμένα στοιχεία στην αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου» περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας της έκθεσης σε κίνδυνο επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα αναφέρονται στη λογιστική τους αξία σε ακαθάριστη βάση, πριν από τον συμψηφισμό μεταξύ των μέσων εντός του χαρτοφυλακίου.
12. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες (12)
    1. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες και απομείωση μετοχικών τίτλων σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD (12.0)
13. Το υπόδειγμα 12.0 περιλαμβάνει συμφωνία των υπολοίπων ανοίγματος και κλεισίματος του λογαριασμού πρόβλεψης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μεθόδους κόστους, καθώς και για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με άλλες μεθόδους ή επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια, εάν οι εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD απαιτούν την υπαγωγή αυτών των στοιχείων ενεργητικού σε απομείωση. Οι προσαρμογές αξίας επί στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής δεν υποβάλλονται στο υπόδειγμα 12.0.
14. Οι «Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για εκτιμώμενες δανειακές ζημίες κατά τη διάρκεια της περιόδου» υποβάλλονται όταν, για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού ή για τον αντισυμβαλλόμενο, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εξόδων· δηλαδή, για τη δεδομένη κατηγορία ή τον αντισυμβαλλόμενο, οι αυξήσεις απομείωσης για τη δεδομένη περίοδο υπερβαίνουν τις μειώσεις. Οι «Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημίες κατά τη διάρκεια της περιόδου» υποβάλλονται όταν, για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού ή για τον αντισυμβαλλόμενο, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εσόδων· δηλαδή, για τη δεδομένη κατηγορία ή τον αντισυμβαλλόμενο, οι μειώσεις απομείωσης για τη δεδομένη περίοδο υπερβαίνουν τις αυξήσεις.
15. Οι μεταβολές στα ποσά προβλέψεων λόγω αποπληρωμής ή διάθεσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού υποβάλλονται στο στοιχείο «Άλλες προσαρμογές». Οι διαγραφές υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 72 έως 74.
    1. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες βάσει των ΔΠΧΑ (12.1)
16. Το υπόδειγμα 12.1 περιλαμβάνει συμφωνία των υπολοίπων ανοίγματος και κλεισίματος του λογαριασμού πρόβλεψης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, κατανεμόμενα κατά βαθμίδες απομείωσης, μέσο και αντισυμβαλλόμενο.
17. Οι προβλέψεις για ανοίγματα εκτός ισολογισμού τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 υποβάλλονται κατά βαθμίδες απομείωσης. Η απομείωση δανειακών δεσμεύσεων αναφέρεται ως προβλέψεις, μόνον εφόσον δεν υπολογίζονται από κοινού με την απομείωση στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.7.B8E και την παράγραφο 108 του παρόντος μέρους. Οι μεταβολές στις προβλέψεις δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που επιμετρώνται βάσει του ΔΛΠ 37, και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια βάσει του ΔΠΧΑ 4 δεν υποβάλλονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, αλλά στο υπόδειγμα 43. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 δεν υποβάλλονται σε αυτό το υπόδειγμα, αλλά στο στοιχείο «Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά», σύμφωνα με την παράγραφο 50 του παρόντος Μέρους.
18. Τα στοιχεία «εκ των οποίων: συνολικά επιμετρούμενες προβλέψεις» και «εκ των οποίων: μεμονωμένα επιμετρούμενες προβλέψεις» περιλαμβάνουν τις μεταβολές στο σωρευτικό ποσό της απομείωσης σε σχέση με χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία έχουν αντίστοιχα επιμετρηθεί σε συνολική ή μεμονωμένη βάση.
19. Οι «Αυξήσεις λόγω δημιουργίας και απόκτησης» περιλαμβάνουν το ποσό των αυξήσεων στις αναμενόμενες ζημίες που λογιστικοποιούνται κατά την αρχική αναγνώριση των δημιουργηθέντων ή αποκτηθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Αυτή η αύξηση της πρόβλεψης υποβάλλεται κατά την πρώτη ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων κατόπιν της δημιουργίας ή απόκτησης των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Οι αυξήσεις ή μειώσεις στις αναμενόμενες ζημίες επί των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μετά την αρχική τους αναγνώριση υποβάλλονται σε άλλες στήλες, κατά περίπτωση. Τα δημιουργηθέντα ή αποκτηθέντα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από την εκταμίευση των αναληφθεισών δεσμεύσεων εκτός ισολογισμού.
20. Οι «Μειώσεις λόγω παύσης αναγνώρισης» περιλαμβάνουν το ποσό των μεταβολών στις αναμενόμενες ζημίες λόγω ολικής παύσης αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού κατά την περίοδο αναφοράς για λόγους πλην διαγραφών, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται μεταβιβάσεις σε τρίτους ή η λήξη των συμβατικών δικαιωμάτων λόγω πλήρους αποπληρωμής, διάθεσης αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή μεταφοράς τους σε άλλο λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Η μεταβολή στην πρόβλεψη αναγνωρίζεται στη συγκεκριμένη στήλη κατά την πρώτη ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων κατόπιν της αποπληρωμής, διάθεσης ή μεταφοράς. Για ανοίγματα εκτός ισολογισμού, το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει επίσης τις μειώσεις στην απομείωση λόγω μετατροπής ενός στοιχείου εκτός ισολογισμού σε στοιχείο ενεργητικού εντός ισολογισμού.
21. Οι «Μεταβολές λόγω μεταβολής του πιστωτικού κινδύνου (καθαρό ποσό)» περιλαμβάνουν το καθαρό ποσό των μεταβολών στις αναμενόμενες ζημίες στο τέλος της περιόδου αναφοράς, λόγω αύξησης ή μείωσης του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, ανεξάρτητα από το αν οδήγησαν σε μεταφορά του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού σε άλλη βαθμίδα. Ο αντίκτυπος στην πρόβλεψη λόγω της αύξησης ή μείωσης του ποσού των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, ως αποτέλεσμα των εσόδων από δεδουλευμένους και καταβληθέντες τόκους, υποβάλλεται στη συγκεκριμένη στήλη. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τον αντίκτυπο της παρόδου του χρόνου στις αναμενόμενες ζημίες, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.4.1(α) και β). Οι μεταβολές στις εκτιμήσεις λόγω επικαιροποιήσεων ή επανεξέτασης των παραμέτρων κινδύνου, καθώς και οι μεταβολές στα οικονομικά δεδομένα που αφορούν το μέλλον, υποβάλλονται επίσης στη συγκεκριμένη στήλη. Οι μεταβολές στις αναμενόμενες ζημίες λόγω μερικής αποπληρωμής ανοιγμάτων μέσω δόσεων υποβάλλονται στη συγκεκριμένη στήλη, με εξαίρεση την τελευταία δόση, η οποία υποβάλλεται στη στήλη «Μειώσεις λόγω παύσης αναγνώρισης».
22. Όλες οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που σχετίζονται με ανακυκλούμενα ανοίγματα υποβάλλονται στο στοιχείο «Μεταβολές λόγω μεταβολής του πιστωτικού κινδύνου (καθαρό ποσό)», με εξαίρεση τις μεταβολές που σχετίζονται με διαγραφές και επικαιροποιήσεις στη μεθοδολογία του ιδρύματος για την εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών. Τα ανακυκλούμενα ανοίγματα είναι εκείνα στα οποία είναι δυνατή η αυξομείωση των ανεξόφλητων υπολοίπων των πελατών με βάση τις αποφάσεις τους για το ποσό που θα δανειστούν και θα εξοφλήσουν, μέχρις ενός ορίου που καθορίζει το ίδρυμα.
23. Οι «Μεταβολές λόγω επικαιροποίησης της μεθοδολογίας εκτίμησης του ιδρύματος (καθαρό ποσό)» περιλαμβάνουν τις μεταβολές λόγω επικαιροποιήσεων στη μεθοδολογία του ιδρύματος για την εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών, λόγω μεταβολών στα υφιστάμενα μοντέλα ή καθιέρωσης νέων μοντέλων για την εκτίμηση της απομείωσης. Οι επικαιροποιήσεις της μεθοδολογίας περιλαμβάνουν επίσης τον αντίκτυπο της έγκρισης νέων προτύπων. Οι μεταβολές στη μεθοδολογία οι οποίες οδηγούν σε μεταβολή της βαθμίδας απομείωσης ενός στοιχείου ενεργητικού λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο μεταβολής ενός μοντέλου στο σύνολό του. Οι μεταβολές στις εκτιμήσεις λόγω επικαιροποιήσεων ή επανεξέτασης των παραμέτρων κινδύνου, καθώς και οι μεταβολές στα οικονομικά δεδομένα που αφορούν το μέλλον, δεν υποβάλλονται στη συγκεκριμένη στήλη.
24. Η αναφορά των μεταβολών στις αναμενόμενες ζημίες που σχετίζονται με τα τροποποιηθέντα στοιχεία ενεργητικού [ΔΠΧΑ 9.5.4.3 και προσάρτημα A] εξαρτώνται από το χαρακτηριστικό της τροποποίησης σύμφωνα με τα εξής:

α) εάν η τροποποίηση οδηγεί στη μερική ή ολική παύση αναγνώρισης ενός στοιχείου ενεργητικού λόγω διαγραφής, όπως ορίζεται στην παράγραφο 74, ο αντίκτυπος επί των αναμενόμενων ζημιών λόγω αυτής της παύσης αναγνώρισης υποβάλλεται στο στοιχείο «Μείωση στον λογαριασμό πρόβλεψης λόγω διαγραφών», ενώ τυχόν άλλος αντίκτυπος λόγω τροποποίησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες υποβάλλεται σε άλλες κατάλληλες στήλες·

β) εάν η τροποποίηση οδηγεί στην πλήρη παύση αναγνώρισης ενός στοιχείο ενεργητικού για λόγους πλην διαγραφής, όπως ορίζεται στην παράγραφο 74 και στην αντικατάστασή του με νέο στοιχείο ενεργητικού, ο αντίκτυπος της τροποποίησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες υποβάλλεται στο στοιχείο «Μεταβολές λόγω παύσης αναγνώρισης», για τις μεταβολές που οφείλονται στην παύση αναγνώρισης του στοιχείου ενεργητικού, και στο στοιχείο «Αυξήσεις λόγω δημιουργίας και απόκτησης» για τις μεταβολές που οφείλονται στο προσφάτως αναγνωρισθέν τροποποιημένο στοιχείο ενεργητικού. Η παύση αναγνώρισης για λόγους πλην διαγραφών περιλαμβάνει την παύση αναγνώρισης όταν οι όροι των τροποποιημένων στοιχείων ενεργητικού έχουν υποστεί σημαντικές μεταβολές·

γ) εάν η τροποποίηση δεν οδηγεί σε παύση αναγνώρισης ολόκληρου ή μέρους του τροποποιημένου στοιχείου ενεργητικού, ο αντίκτυπος στις αναμενόμενες ζημίες υποβάλλεται στο στοιχείο «Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων χωρίς παύση αναγνώρισης».

1. Οι διαγραφές υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 72 έως 74 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος και σύμφωνα με τα εξής:

α) εάν έχει γίνει μερική ή ολική παύση αναγνώρισης ενός χρεωστικού μέσου διότι δεν υπάρχουν εύλογες προσδοκίες ανάκτησης, η μείωση στην πρόβλεψη ζημίας λόγω των διαγραφέντων ποσών υποβάλλεται στο στοιχείο: «Μείωση στον λογαριασμό πρόβλεψης λόγω διαγραφών»·

β) τα «Ποσά που διαγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων» είναι τα ποσά των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που διαγράφονται στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, τα οποία υπερβαίνουν οποιονδήποτε λογαριασμό πρόβλεψης των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού κατά την ημερομηνία παύσης αναγνώρισης. Περιλαμβάνουν όλα τα ποσά που έχουν διαγραφεί κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, και όχι μόνο τα ποσά που εξακολουθούν να υπόκεινται σε εκτέλεση.

1. Οι «Άλλες προσαρμογές» περιλαμβάνουν κάθε ποσό που δεν υποβάλλεται στις προηγούμενες στήλες, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των προσαρμογών επί των αναμενόμενων ζημιών λόγω συναλλαγματικών διαφορών, εφόσον αυτό συνάδει με την υποβολή στοιχείων για τον συναλλαγματικό αντίκτυπο στο υπόδειγμα 2.
   1. Μεταφορές μεταξύ βαθμίδων απομείωσης (απεικόνιση σε ακαθάριστη βάση) (12.2)
2. Η ακαθάριστη λογιστική αξία όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και, όσον αφορά τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, το ονομαστικό ποσό που έχει μεταφερθεί μεταξύ σταδίων απομείωσης κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 12.2.
3. Για αυτά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ή τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, τα οποία βρίσκονται σε διαφορετική βαθμίδα απομείωσης, κατά την ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων, από τη βαθμίδα στην οποία βρίσκονταν στις αρχές του οικονομικού έτους ή κατά την αρχική τους αναγνώριση, υποβάλλεται μόνον η ακαθάριστη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό. Για τα ανοίγματα εντός ισολογισμού για τα οποία η απομείωση που υποβάλλεται στο υπόδειγμα 12.1 περιλαμβάνει ένα στοιχείο εκτός ισολογισμού [ΔΠΧΑ 9.5.5.20 και ΔΠΧΑ 7.B8E], λαμβάνεται υπόψη η μεταβολή στη βαθμίδα του συστατικού στοιχείου εντός και εκτός ισολογισμού.
4. Όσον αφορά την υποβολή στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές που έχουν πραγματοποιηθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ή τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, των οποίων η βαθμίδα απομείωσης έχει μεταβληθεί πολλές φορές από την έναρξη του οικονομικού έτους ή την αρχική τους αναγνώριση, αναφέρονται ως μεταφερθέντα από τη βαθμίδα απομείωσής τους, κατά την έναρξη του οικονομικού έτους ή την αρχική αναγνώριση, στη βαθμίδα απομείωσης στην οποία εντάσσονται κατά την ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων.
5. Η ακαθάριστη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό που υποβάλλεται στο υπόδειγμα 12.2 είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία ή η ονομαστική αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς, ανεξάρτητα από το αν το ποσό αυτό ήταν υψηλότερο ή χαμηλότερο κατά την ημερομηνία της μεταφοράς.
6. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13)
   1. Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά δάνεια και προκαταβολές εκτός εκείνων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση (13.1)
7. Οι εξασφαλίσεις και οι εγγυήσεις των δανείων και των προκαταβολών, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή, υποβάλλονται ανά είδος ενεχύρων/δεσμεύσεων: δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία και άλλα εξασφαλισμένα δάνεια, και ανά ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Τα δάνεια και οι προκαταβολές κατανέμονται ανά αντισυμβαλλόμενο και σκοπό.
8. Στο υπόδειγμα 13.1, υποβάλλεται το «μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη». Το άθροισμα των ποσών της χρηματοοικονομικής εγγύησης και/ή εξασφάλισης, που εμφανίζεται στις σχετικές στήλες του υποδείγματος 13.1, δεν υπερβαίνει τη λογιστική αξία του σχετικού δανείου.
9. Για την αναφορά των δανείων και των προκαταβολών ανάλογα με το είδος του ενεχύρου/δέσμευσης, χρησιμοποιούνται οι ορισμοί που ακολουθούν:

α) στα «Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία», οι «Κατοικίες» περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας και τα «Εμπορικά ακίνητα» περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με δεσμεύσεις ακίνητης περιουσίας πλην ακινήτων κατοικίας, συμπεριλαμβανομένων γραφείων και εμπορικών ακινήτων και άλλων ειδών εμπορικών ακινήτων. Το αν η εξασφάλιση είναι ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο καθορίζεται σύμφωνα με τον ΚΚΑ·

β) στα «Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια», τα «Μετρητά [Εκδοθέντα χρεωστικά μέσα]» περιλαμβάνουν: α) καταθέσεις στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά οι οποίες έχουν δεσμευθεί ως εξασφάλιση για δάνειο και β) χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά οι οποίοι έχουν ενεχυριαστεί ως εξασφάλιση για δάνειο. Τα «Λοιπά» περιλαμβάνουν ενεχυριάσεις άλλων τίτλων που εκδίδονται από οιονδήποτε τρίτο ή δεσμεύσεις άλλων στοιχείων ενεργητικού·

γ) Οι «Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις» περιλαμβάνουν συμβάσεις βάσει των οποίων, σύμφωνα με την παράγραφο 114 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, ο εκδότης πρέπει να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του ιδρύματος λόγω ζημίας που υπέστη από την αδυναμία συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει εγκαίρως πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού μέσου.

1. Για τα δάνεια και τις προκαταβολές που έχουν ταυτόχρονα περισσότερα του ενός είδη εξασφάλισης ή εγγύησης, το ποσό της «Μέγιστης εξασφάλισης/εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη» κατανέμεται σύμφωνα με την ποιότητά του, αρχής γενομένης από εκείνο με τη βέλτιστη ποιότητα. Για τα δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, η ακίνητη περιουσία αναφέρεται πάντοτε πρώτη, ανεξάρτητα από την ποιότητά της σε σύγκριση με άλλες εξασφαλίσεις. Εάν η «Μέγιστη εξασφάλιση/εγγύηση που μπορεί να ληφθεί υπόψη» υπερβαίνει την αξία της ακίνητης περιουσίας, η εναπομείνασα αξία της κατανέμεται σε άλλα είδη εξασφαλίσεων και εγγυήσεις σύμφωνα με την ποιότητά της, αρχής γενομένης από εκείνη με τη βέλτιστη ποιότητα.
   1. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2)
2. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τη λογιστική αξία της εξασφάλισης που ελήφθη μεταξύ της αρχής και του τέλους της περιόδου αναφοράς και που εξακολουθεί να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς.
   1. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3)
3. Οι «Κατασχέσεις [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού]» είναι η σωρευτική λογιστική αξία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνεται με την απόκτηση εξασφάλισης που εξακολουθεί να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς, με εξαίρεση εκείνα που έχουν ταξινομηθεί ως «Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού».
4. Ιεραρχία εύλογης αξίας: Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη άξια (14)
5. Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, σύμφωνα με την ιεραρχία που προβλέπεται στο ΔΠΧΑ 13.72. Εάν, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτείται επίσης η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μεταξύ διαφόρων επιπέδων εύλογης αξίας, τα ιδρύματα που υπάγονται στις εθνικές ΓΑΛΑ υποβάλλουν επίσης και αυτό το υπόδειγμα.
6. Η «Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο» περιλαμβάνει κέρδη ή ζημίες από επανεπιμετρήσεις, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, το ΔΠΧΑ 13 ή τις εθνικές ΓΑΛΑ, κατά περίπτωση, στην περίοδο των μέσων που εξακολουθούν να υφίστανται κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Τα εν λόγω κέρδη και ζημίες υποβάλλονται για συμπερίληψη στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή, κατά περίπτωση, στην κατάσταση συνολικών εσόδων· τα ποσά που υποβάλλονται είναι προ φόρων.
7. Η «Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων» περιλαμβάνει το ποσό των κερδών ή ζημιών από επανεπιμετρήσεις των μέσων που έχουν συσσωρευθεί από την αρχική αναγνώριση έως την ημερομηνία αναφοράς.
8. Παύση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (15)
9. Το υπόδειγμα 15 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκ των οποίων μέρος ή το σύνολό τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις για παύση αναγνώρισης, και για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται συνολικά, για τα οποία το ίδρυμα διατηρεί τα δικαιώματα εξυπηρέτησης.
10. Οι συναφείς υποχρεώσεις υποβάλλονται σύμφωνα με το χαρτοφυλάκιο στο οποίο συμπεριλήφθηκαν τα σχετικά μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού και όχι σύμφωνα με το χαρτοφυλάκιο στο οποίο συμπεριλήφθηκαν στην πλευρά των υποχρεώσεων.
11. Η στήλη «Ποσά των οποίων έχει παύσει η αναγνώριση για κεφαλαιακούς σκοπούς» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά δεν αναγνωρίζονται για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, επειδή το ίδρυμα τα αντιμετωπίζει ως θέσεις τιτλοποίησης για κεφαλαιακούς σκοπούς, σύμφωνα με τα άρθρα 109, 243 και 244 του ΚΚΑ.
12. Οι «Συμφωνίες επαναγοράς» («repos») είναι συναλλαγές στις οποίες το ίδρυμα λαμβάνει μετρητά με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που πωλούνται σε δεδομένη τιμή, υπό τη δέσμευση για την επαναγορά των ιδίων (ή ταυτόσημων) στοιχείων ενεργητικού σε προκαθορισμένη τιμή και σε καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία. Οι συναλλαγές που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών θεωρούνται επίσης «Συμφωνίες επαναγοράς» («repos»). Τα ποσά που λαμβάνονται από το ίδρυμα με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που μεταβιβάστηκαν σε τρίτο μέρος («προσωρινός αποκτών») ταξινομούνται στις «συμφωνίες επαναγοράς», όπου υπάρχει δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλώς σχετική επιλογή. Οι συμφωνίες επαναγοράς περιλαμβάνουν επίσης πράξεις τύπου repos οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν:

α) Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή δανειοδοσίας τίτλων έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών·

β) Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back).

1. Οι «συμφωνίες επαναγοράς» («repos») και τα «δάνεια αγοράς και επαναπώλησης» («reverse repos») περιλαμβάνουν μετρητά που ελήφθησαν ή δανείστηκαν από το ίδρυμα.
2. Σε μια πράξη τιτλοποίησης, όταν έχει παύσει η αναγνώριση για τα μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα δηλώνουν τα κέρδη (ζημίες) που παράγονται από το στοιχείο που συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση εσόδων και αντιστοιχεί στα «λογιστικά χαρτοφυλάκια» στα οποία είχαν συμπεριληφθεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πριν από την παύση αναγνώρισής τους.
3. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (16)
4. Για επιλεγμένα στοιχεία της κατάστασης εσόδων, υποβάλλονται περαιτέρω αναλύσεις των κερδών (ή εσόδων) και ζημιών (ή εξόδων).
   1. Έσοδα και έξοδα από τόκους ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)
5. Τα έσοδα από τόκους κατανέμονται σύμφωνα με αμφότερα τα κατωτέρω:

α) έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων στοιχείων ενεργητικού·

β) έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.

1. Τα έξοδα από τόκους κατανέμονται σύμφωνα με αμφότερα τα κατωτέρω:

α) έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων υποχρεώσεων·

β) έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.

1. Τα έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο περιλαμβάνουν τα έσοδα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών, καθώς επίσης και επί καταθέσεων, εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.
2. Τα έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο περιλαμβάνουν έξοδα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, καταθέσεων, εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, καθώς επίσης και επί χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.
3. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 16.1, οι αρνητικές θέσεις λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Όλα τα μέσα στα διάφορα χαρτοφυλάκια λαμβάνονται υπόψη, εκτός από εκείνα που περιλαμβάνονται στα στοιχεία «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης» που δεν χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου.
4. Τα «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου» περιλαμβάνουν τα έσοδα και έξοδα από τόκους επί μέσων αντιστάθμισης, όταν τα αντισταθμισμένα στοιχεία είναι τοκοφόρα.
5. Όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, οι τόκοι επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση περιλαμβάνουν τα ποσά που σχετίζονται με εκείνα τα παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις των «οικονομικών αντισταθμίσεων», που περιλαμβάνονται ως έσοδα ή έξοδα από τόκους για τη διόρθωση των εσόδων και των εξόδων των χρηματοοικονομικών μέσων που είναι αντισταθμισμένα στοιχεία από οικονομική, αλλά όχι από λογιστική άποψη. Στην περίπτωση αυτή, τα έσοδα από τόκους επί παραγώγων οικονομικής αντιστάθμισης υποβάλλονται χωριστά στα έσοδα από τόκους από παράγωγα διαπραγμάτευσης. Οι χρονικά κατανεμημένες αμοιβές ή αντισταθμιστικές πληρωμές σε σχέση με πιστωτικά παράγωγα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία στη συγκεκριμένη περίσταση, υποβάλλονται επίσης στο στοιχείο «τόκοι επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση».
6. Βάσει των ΔΠΧΑ, το στοιχείο «εκ των οποίων: έσοδα από τόκους επί απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» σημαίνει έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα έσοδα από τόκους επί απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού με ειδική ή γενική πρόβλεψη απομείωσης λόγω πιστωτικού κινδύνου.
   1. Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2)
7. Τα κέρδη και οι ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναλύονται ανά είδος χρηματοοικονομικού μέσου και ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Για κάθε στοιχείο, υποβάλλονται τα καθαρά πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τη συναλλαγή της οποίας έπαυσε η αναγνώριση. Το καθαρό ποσό αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ των πραγματοποιηθέντων κερδών και των πραγματοποιηθεισών ζημιών.
8. Το υπόδειγμα 16.2 εφαρμόζεται βάσει των ΔΠΧΑ σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, και σε χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το υπόδειγμα 16.2 εφαρμόζεται σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους, στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια, και σύμφωνα με άλλες μεθόδους επιμέτρησης, όπως η χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, δεν υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα, ανεξαρτήτως των εφαρμοστέων κανόνων αποτίμησης για τα εν λόγω μέσα.
   1. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3)
9. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση κατανέμονται ανά είδος μέσου· κάθε στοιχείο της κατανομής είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημίες) του χρηματοοικονομικού μέσου.
10. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη διαπραγμάτευση συναλλάγματος στην αγορά άμεσης παράδοσης, εξαιρουμένης της ανταλλαγής ξένων χαρτονομισμάτων και κερμάτων, συμπεριλαμβάνονται ως κέρδη και ζημίες χρήσης. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη διαπραγμάτευση πολυτίμων μετάλλων ή από παύση αναγνώρισης και επανεπιμέτρηση δεν περιλαμβάνονται στα κέρδη και τις ζημίες χρήσης, αλλά στα «Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως» ή «Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως» σύμφωνα με την παράγραφο 316 του παρόντος Μέρους.
11. Το στοιχείο «εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις με χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία» περιλαμβάνουν μόνο κέρδη και ζημίες επί πιστωτικών παραγώγων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στη συγκεκριμένη περίσταση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7. Τα κέρδη ή ζημίες λόγω της αναταξινόμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από το λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενων στο αποσβεσμένο κόστος, στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων για διαπραγμάτευση [ΔΠΧΑ 9.5.6.2] υποβάλλονται στο στοιχείο «εκ των οποίων: κέρδη και ζημίες λόγω της αναταξινόμησης των στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος».
    1. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4)
12. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση κατανέμονται επίσης ανά είδος κινδύνου· κάθε στοιχείο της κατανομής είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημίες) του υποκείμενου κινδύνου (επιτόκιο, μετοχές, συνάλλαγμα, πίστωση, βασικό εμπόρευμα και άλλα) που σχετίζεται με το άνοιγμα, συμπεριλαμβανομένων σχετικών παραγώγων. Τα κέρδη και οι ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στο στοιχείο στο οποίο συμπεριλαμβάνονται τα υπόλοιπα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από τη μετατροπή μέσου. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις, πλην παραγώγων, συμπεριλαμβάνονται στις κατηγορίες κινδύνου ως εξής:

α) επιτόκιο: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης δανείων και προκαταβολών, καταθέσεων και χρεωστικών τίτλων (υπό κατοχή ή εκδοθέντων)·

β) μετοχικό κεφάλαιο: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης μετοχών, ποσοστώσεων των ΟΣΕΚΑ και άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου·

γ) διαπραγμάτευση συναλλάγματος: συμπεριλαμβανομένης αποκλειστικά της διαπραγμάτευσης συναλλάγματος·

δ) πιστωτικός κίνδυνος: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης ομολόγων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου·

ε) βασικά εμπορεύματα: το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μόνο παράγωγα, διότι τα κέρδη και οι ζημίες επί βασικών εμπορευμάτων που κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση υποβάλλονται στα «Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως» ή στα «Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως», σύμφωνα με την παράγραφο 316 του παρόντος Μέρους·

στ) άλλα: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε άλλες κατανομές.

* 1. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.4.1)

1. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατανέμονται ανά είδος μέσου· κάθε στοιχείο της κατανομής είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημίες) του χρηματοοικονομικού μέσου.
2. Τα κέρδη ή ζημίες λόγω της αναταξινόμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από το λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενων στο αποσβεσμένο κόστος, στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.2] υποβάλλονται στο στοιχείο «εκ των οποίων: κέρδη και ζημίες λόγω της αναταξινόμησης των στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος».
   1. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες) ανά μέσο (16.5)
3. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατανέμονται ανά είδος μέσου. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα καθαρά πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες, καθώς και το ποσό της μεταβολής στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων κατά την περίοδο, που οφείλεται σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου (ίδιος πιστωτικός κίνδυνος του οφειλέτη ή του εκδότη), όταν ο ίδιος πιστωτικός κίνδυνος δεν υποβάλλεται στα λοιπά συνολικά έσοδα.
4. Εάν ένα πιστωτικό παράγωγο που επιμετράται στην εύλογη αξία χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στη συγκεκριμένη περίσταση, τα κέρδη ή ζημίες του χρηματοοικονομικού μέσου κατά τον εν λόγω προσδιορισμό αναφέρονται στο στοιχείο «εκ των οποίων: κέρδη ή (-) ζημίες κατά τον προσδιορισμό χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για λόγους αντιστάθμισης, καθαρά». Μεταγενέστερα κέρδη ή ζημίες εύλογης αξίας επί αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων υποβάλλονται στο στοιχείο «εκ των οποίων: κέρδη ή (-) ζημίες μετά τον προσδιορισμό χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για λόγους αντιστάθμισης, καθαρά».
   1. Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης (16.6)
5. Όλα τα κέρδη και οι ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, πλην των εσόδων ή εξόδων από τόκους, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, κατανέμονται ανά είδος λογιστικής αντιστάθμισης: αντιστάθμιση εύλογης αξίας, αντιστάθμιση ταμειακών ροών και αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού. Τα κέρδη και οι ζημίες που σχετίζονται με αντιστάθμιση εύλογης αξίας κατανέμονται μεταξύ του μέσου αντιστάθμισης και του αντισταθμισμένου στοιχείου. Τα κέρδη και οι ζημίες επί μέσων αντιστάθμισης δεν περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες που σχετίζονται με στοιχεία των μέσων αντιστάθμισης που δεν προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.2.4. Αυτά τα μη προσδιορισμένα μέσα αντιστάθμισης υποβάλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 60 του παρόντος Μέρους. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη λογιστική αντιστάθμισης περιλαμβάνουν επίσης τα κέρδη και τις ζημίες επί αντισταθμίσεων μιας ομάδας στοιχείων με αλληλοκαλυπτόμενες θέσεις κινδύνου (αντισταθμίσεις καθαρής θέσης).
6. Οι «Μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο» περιλαμβάνουν επίσης τα κέρδη και τις ζημίες επί των αντισταθμισμένων στοιχείων, όταν τα στοιχεία είναι χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.4.1.2A [ΔΠΧΑ 9.6.5.8].
7. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η κατανομή ανά είδος αντιστάθμισης, όπως προβλέπεται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, υποβάλλεται στον βαθμό που η κατανομή συνάδει με τις εφαρμοστέες λογιστικές απαιτήσεις.
   1. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7)
8. Οι «Προσθήκες» υποβάλλονται όταν, για το λογιστικό χαρτοφυλάκιο ή για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εξόδων. Οι «Αντιλογισμοί» υποβάλλονται όταν, για το λογιστικό χαρτοφυλάκιο ή για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εσόδων.
9. Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ (17)
10. Το «Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού, των υποχρεώσεων και του μετοχικού κεφαλαίου, καθώς και τα ονομαστικά ποσά των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού, που έχουν εκπονηθεί με τη χρήση του λογιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης· δηλαδή, συμπεριλαμβάνονται στην ενοποίηση θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και μη χρηματοδοτικές εταιρείες. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις θυγατρικές, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις χρησιμοποιώντας την ίδια μέθοδο όπως και στις οικονομικές τους καταστάσεις.
11. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, το στοιχείο «Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» δεν περιλαμβάνει θυγατρικές, καθώς με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης όλες οι θυγατρικές είναι πλήρως ενοποιημένες.
12. Στα «Στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης» περιλαμβάνονται στοιχεία ενεργητικού στο πλαίσιο της εκχωρηθείσας αντασφάλισης, καθώς και, ενδεχομένως, στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης που έχουν εκδοθεί.
13. Οι «Υποχρεώσεις στο πλαίσιο συμβάσεων ασφάλισης και αντασφάλισης» περιλαμβάνουν υποχρεώσεις στο πλαίσιο συμβάσεων ασφάλισης και αντασφάλισης που έχουν εκδοθεί.
14. Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (18)
15. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα είναι εκείνα που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

α) σημαντικά ανοίγματα που έχουν άνω των 90 ημερών καθυστέρηση·

β) θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.

1. Η ταξινόμηση ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων εφαρμόζεται παρά την κατάταξη ενός ανοίγματος στην κατηγορία «σε αθέτηση» για κανονιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, ή ως απομειωμένου για λογιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
2. Τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, και τα ανοίγματα που έχουν κριθεί απομειωμένα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, πάντοτε θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Βάσει των ΔΠΧΑ, για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, τα απομειωμένα ανοίγματα είναι εκείνα για τα οποία έχει διαπιστωθεί απομείωση πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 3), συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Τα ανοίγματα που εντάσσονται σε βαθμίδες απομείωσης πλην της βαθμίδας 3 θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, όταν πληρούν τα κριτήρια ώστε να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα.
3. Τα ανοίγματα ταξινομούνται για ολόκληρο το ποσό τους και χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η ύπαρξη εξασφαλίσεων. Η σημαντικότητα αξιολογείται σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
4. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, τα «ανοίγματα» περιλαμβάνουν όλα τα χρεωστικά μέσα (χρεωστικοί τίτλοι και δάνεια και προκαταβολές, που περιλαμβάνουν επίσης διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως) και ανοίγματα εκτός ισολογισμού, εκτός όσων διακρατούνται για ανοίγματα διαπραγμάτευσης.
5. Τα χρεωστικά μέσα περιλαμβάνονται στα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια: α) χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στο κόστος ή στο αποσβεσμένο κόστος, β) χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στα ίδια κεφάλαια τα οποία υπόκεινται σε απομείωση και γ) χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην αυστηρή LOCOM ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια τα οποία δεν υπόκεινται σε απομείωση, σύμφωνα με τα κριτήρια της παραγράφου 233 του παρόντος Μέρους. Κάθε κατηγορία αναλύεται ανά μέσο και ανά αντισυμβαλλόμενο.
6. Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα ακόλουθα ανακλητά και μη ανακλητά στοιχεία:

α) αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις·

β) δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις·

γ) άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις.

1. Τα χρεωστικά μέσα που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, υποβάλλονται χωριστά.
2. Στο υπόδειγμα 18 για χρεωστικά μέσα, η «ακαθάριστη λογιστική αξία» υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 34 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, υποβάλλεται το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στην παράγραφο 118 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος.
3. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, ένα άνοιγμα είναι «σε καθυστέρηση πληρωμής» όταν πληροί τα κριτήρια της παραγράφου 96 του παρόντος Μέρους.
4. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, «οφειλέτης» είναι ο οφειλέτης κατά την έννοια του άρθρου 178 του ΚΚΑ.
5. Μια δέσμευση θεωρείται μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα για το ονομαστικό ποσό της στην περίπτωση που, όταν εκταμιευθεί ή χρησιμοποιηθεί με άλλο τρόπο, θα οδηγήσει σε ανοίγματα που ενέχουν τον κίνδυνο να μην εξοφληθούν πλήρως χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.
6. Οι δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για το ονομαστικό ποσό τους στην περίπτωση που υπάρχει κίνδυνος να καταστεί απαιτητή η χρηματοοικονομική εγγύηση από το καλυπτόμενο από εγγύηση μέρος, μεταξύ άλλων, ιδίως, όταν το υποκείμενο εγγυημένο άνοιγμα πληροί τα κριτήρια για να θεωρηθεί ως μη εξυπηρετούμενο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 213. Σε περίπτωση που το καλυπτόμενο από την εγγύηση μέρος καθυστερεί την καταβολή του οφειλόμενου ποσού βάσει της σύμβασης χρηματοοικονομικής εγγύησης, το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά αξιολογεί κατά πόσον το εισπρακτέο ποσό που προκύπτει πληροί τα κριτήρια ως μη εξυπηρετούμενο.
7. Τα ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με την παράγραφο 213, ταξινομούνται είτε ως μη εξυπηρετούμενα σε ατομική βάση («βάσει συναλλαγής») είτε ως μη εξυπηρετούμενα για το συνολικό άνοιγμα σε συγκεκριμένο οφειλέτη («βάσει οφειλέτη»). Για την κατηγοριοποίηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε ατομική βάση ή σε συγκεκριμένο οφειλέτη, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες προσεγγίσεις κατηγοριοποίησης για τα διάφορα είδη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων:

α) για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που ταξινομούνται ως σε κατάσταση αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, εφαρμόζεται η προσέγγιση κατηγοριοποίησης του άρθρου αυτού·

β) για ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω απομείωσης βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, εφαρμόζονται τα κριτήρια αναγνώρισης της απομείωσης βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου·

γ) για άλλα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που δεν έχουν ταξινομηθεί ούτε ως σε αθέτηση ούτε ως απομειωμένα, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 178 του ΚΚΑ για ανοίγματα σε αθέτηση.

1. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει ανοίγματα εντός ισολογισμού σε έναν οφειλέτη τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, και η ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σε υπερημερία αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20 % της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη, θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα όλα τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη. Όταν ένας οφειλέτης ανήκει σε όμιλο, αξιολογείται η ανάγκη να θεωρηθούν επίσης και τα ανοίγματα σε άλλες οντότητες του ομίλου ως μη εξυπηρετούμενα, εφόσον δεν έχουν ήδη θεωρηθεί ως απομειωμένα ή σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, εκτός από ανοίγματα που επηρεάζονται από μεμονωμένες διαφορές που δεν σχετίζονται με τη φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου.
2. Τα ανοίγματα θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το άνοιγμα πληροί τα κριτήρια επιτυχίας που εφαρμόζει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά για τη διακοπή της ταξινόμησης σε απομείωση και σε αθέτηση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως·

β) η κατάσταση του οφειλέτη έχει βελτιωθεί σε βαθμό που είναι πιθανόν να πραγματοποιηθεί η πλήρης αποπληρωμή, σύμφωνα με τους αρχικούς ή, ανάλογα με την περίπτωση, τους τροποποιημένους όρους·

γ) ο οφειλέτης δεν έχει κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής, κατά περισσότερες από 90 ημέρες.

1. Ένα άνοιγμα εξακολουθεί να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο όσο δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 228 στοιχεία α), β) και γ) του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, έστω και αν το άνοιγμα ήδη πληροί τα κριτήρια επιτυχίας που εφαρμόζει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά για τη διακοπή της ταξινόμησης σε απομείωση και σε αθέτηση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.
2. Η ταξινόμηση ενός μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος ως μη κυκλοφορούντος στοιχείου ενεργητικού διακρατούμενου προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, δεν διακόπτει την ταξινόμησή του ως μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος.
3. Η χορήγηση μέτρων ανοχής σε ένα μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα δεν διακόπτει την κατάσταση μη εξυπηρέτησης του συγκεκριμένου ανοίγματος. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 262, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα ανοίγματα δεν θεωρούνται απομειωμένα ή σε κατάσταση αθέτησης από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως·

β) έχει παρέλθει ένα έτος από το αργότερο των εξής: του χρόνου εφαρμογής των μέτρων ανοχής ή του χρόνου ταξινόμησης των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων·

γ) δεν υπάρχει, κατόπιν της εφαρμογής των μέτρων ανοχής, κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής ή ανησυχία όσον αφορά την πλήρη αποπληρωμή του ανοίγματος, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής. Η μη ύπαρξη ανησυχιών προσδιορίζεται μετά από ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη από το ίδρυμα. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει, μέσω των τακτικών πληρωμών του, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγουμένως καθυστερούμενο (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που έχει διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) στο πλαίσιο των μέτρων ανοχής, ή ο οφειλέτης έχει καταδείξει με άλλον τρόπο την ικανότητά του να συμμορφωθεί προς τους όρους κατόπιν της ανοχής.

Οι ειδικοί όροι επιτυχίας που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ) εφαρμόζονται επιπλέον των κριτηρίων που εφαρμόζονται από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σχετικά με τα απομειωμένα ανοίγματα και τα ανοίγματα σε αθέτηση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

1. Σε περίπτωση που οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 231 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος δεν πληρούνται στο τέλος της περιόδου ενός έτους που προσδιορίζεται στο στοιχείο β) της εν λόγω παραγράφου, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα με ανοχή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.
2. Τα λογιστικά χαρτοφυλάκια βάσει των ΔΠΧΑ, που απαριθμούνται στην παράγραφο 15 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, και σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, που απαριθμούνται στην παράγραφο 16 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 18 ως εξής:

α) τα «Χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στο κόστος ή στο αποσβεσμένο κόστος» περιλαμβάνουν χρεωστικά μέσα που εντάσσονται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες:

i) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος» (ΔΠΧΑ)·

ii) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους», συμπεριλαμβανομένων των χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

iii) «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης», πλην χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

β) τα «Χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στα ίδια κεφάλαια και υπόκεινται σε απομείωση» περιλαμβάνουν χρεωστικά μέσα που εντάσσονται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες:

i) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων» (ΔΠΧΑ)·

ii) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια», όπου τα μέσα στη συγκεκριμένη κατηγορία επιμέτρησης μπορούν να υπόκεινται σε απομείωση σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD·

γ) τα «Χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην αυστηρή LOCOM ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια και δεν υπόκεινται σε απομείωση» περιλαμβάνουν χρεωστικά μέσα που εντάσσονται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες:

i) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» (ΔΠΧΑ)·

ii) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» (ΔΠΧΑ)·

iii) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

iv) «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης», όπου τα χρεωστικά μέσα επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

v) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια», όπου τα μέσα στη συγκεκριμένη κατηγορία επιμέτρησης δεν υπόκεινται σε απομείωση σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο δυνάμει των ΓΑΛΑ με βάση την BAD.

1. Εάν τα ΔΠΧΑ ή οι σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD προβλέπουν τον προσδιορισμό των δεσμεύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η λογιστική αξία οποιουδήποτε στοιχείου ενεργητικού που προκύπτει από τον εν λόγω προσδιορισμό και την επιμέτρηση στην εύλογη αξία υποβάλλεται στο στοιχείο «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» (ΔΠΧΑ) ή στο στοιχείο «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD). Η λογιστική αξία οποιασδήποτε υποχρέωσης προκύπτει από τον εν λόγω προσδιορισμό δεν υποβάλλεται στο υπόδειγμα 18. Το ονομαστικό ποσό όλων των δεσμεύσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υποβάλλεται στο υπόδειγμα 9.
2. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση υποβάλλονται χωριστά στο πλαίσιο των κατηγοριών εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων για ολόκληρο το ποσό τους, όπως ορίζεται στην παράγραφο 96 του παρόντος Μέρους. Ανοίγματα τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, αλλά δεν είναι σημαντικά σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αναφέρονται στα εξυπηρετούμενα ανοίγματα στο στοιχείο «Σε καθυστέρηση > 30 ημέρες <= 90 ημέρες».
3. Τα μη εξυπηρετούμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα αναφέρονται αναλυτικά ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης. Τα ανοίγματα που δεν εμφανίζουν καθυστέρηση ή έχουν καθυστέρηση 90 ημερών ή λιγότερο, αλλά, παρόλα ταύτα, χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω της πιθανότητας μη πλήρους αποπληρωμής, αναφέρονται σε ειδική στήλη. Τα ανοίγματα που εμφανίζουν τόσο καθυστερούμενα ποσά όσο και πιθανότητα μη πλήρους αποπληρωμής κατανέμονται ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης, ανάλογα με τον αριθμό των ημερών κατά τις οποίες εμφανίζουν καθυστέρηση.
4. Τα κάτωθι χρηματοδοτικά ανοίγματα εμφανίζονται σε χωριστές στήλες:

α) τα ανοίγματα που θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο· βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό των στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 3), συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, υποβάλλεται στη συγκεκριμένη στήλη·

β) τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

1. Τα αριθμητικά στοιχεία για «Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις» υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 11, 69 έως 71, 106 και 110 του παρόντος Μέρους.
2. Οι πληροφορίες σχετικά με τις εξασφαλίσεις υπό κατοχή και τις ληφθείσες εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα υποβάλλονται χωριστά. Τα ποσά που υποβάλλονται για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 172 και 174 του παρόντος Μέρους. Το άθροισμα των ποσών που υποβάλλονται τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό του σχετικού ανοίγματος.
3. Ανοίγματα με ανοχή (19)
4. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, τα ανοίγματα με ανοχή είναι δανειακές συμβάσεις ως προς τις οποίες έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής. Τα μέτρα ανοχής συνίστανται σε παραχωρήσεις προς έναν οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων («οικονομικές δυσχέρειες»).
5. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, μια παραχώρηση ενδέχεται να συνεπάγεται ζημία για τον δανειστή και αφορά κάποιο από τα ακόλουθα μέτρα:

α) τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης που θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης, λόγω των οικονομικών του δυσχερειών («προβληματικό χρέος»), με αποτέλεσμα την ανεπαρκή ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους, τροποποίηση η οποία δεν θα είχε παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες·

β) συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας σύμβασης προβληματικού χρέους, η οποία δεν θα είχε χορηγηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.

1. Μεταξύ των τεκμηρίων μιας παραχώρησης συγκαταλέγεται τουλάχιστον κάποιο από τα ακόλουθα:

α) διαφορά υπέρ του οφειλέτη μεταξύ των τροποποιημένων όρων της σύμβασης και των προηγούμενων όρων της σύμβασης·

β) συμπερίληψη, σε τροποποιημένη σύμβαση, ευνοϊκότερων όρων απ’ ό,τι θα μπορούσαν να είχαν λάβει άλλοι οφειλέτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου από το ίδιο ίδρυμα εκείνη τη χρονική στιγμή.

1. Η άσκηση ρητρών οι οποίες, όταν χρησιμοποιούνται κατά τη διακριτική ευχέρεια του οφειλέτη, επιτρέπουν στον οφειλέτη να αλλάξει τους όρους της σύμβασης («ενσωματωμένες ρήτρες ανοχής») αντιμετωπίζεται ως παραχώρηση, όταν το ίδρυμα εγκρίνει την εκτέλεση των εν λόγω ρητρών και καταλήγει στο συμπέρασμα ότι ο οφειλέτης αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες.
2. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως «αναχρηματοδότηση» νοείται η χρήση δανειακών συμβάσεων προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης ή μερική αποπληρωμή άλλων δανειακών συμβάσεων, με ισχύοντες όρους τους οποίους δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης.
3. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ο όρος «οφειλέτης» περιλαμβάνει όλα τα νομικά πρόσωπα στον όμιλο του οφειλέτη που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης και τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν τον εν λόγω όμιλο.
4. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, το «χρέος» περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές (που περιλαμβάνουν επίσης διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως), χρεωστικούς τίτλους, καθώς και ανακλητές και μη ανακλητές αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, συμπεριλαμβανομένων των δανειακών δεσμεύσεων αναγνωρισμένων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων οι οποίες είναι στοιχεία ενεργητικού κατά την ημερομηνία αναφοράς. Το «χρέος» δεν περιλαμβάνει ανοίγματα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση.
5. Το «χρέος» περιλαμβάνει επίσης δάνεια και προκαταβολές και χρεωστικούς τίτλους που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.
6. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, το «άνοιγμα» έχει την ίδια έννοια με αυτή του «χρέους» στην παράγραφο 247 του παρόντος Μέρους.
7. Τα λογιστικά χαρτοφυλάκια βάσει των ΔΠΧΑ, που απαριθμούνται στην παράγραφο 15 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, και σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, που απαριθμούνται στην παράγραφο 16 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 19, όπως ορίζεται στην παράγραφο 233 του παρόντος Μέρους.
8. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ως «ίδρυμα» νοείται το ίδρυμα το οποίο εφάρμοσε τα μέτρα ανοχής.
9. Στο υπόδειγμα 19 για το «χρέος», η «ακαθάριστη λογιστική αξία» υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 34 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Για τις αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις οι οποίες είναι ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποβάλλεται το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στην παράγραφο 118 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος.
10. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θεωρούνται ανοίγματα με ανοχή, όταν έχει γίνει παραχώρηση, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως απομειωμένης αξίας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, ή ως σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα με ανοχή, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα τροποποιημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού [ΔΠΧΑ 9.5.4.3 και προσάρτημα A] αντιμετωπίζονται ως με ανοχή υπό την προϋπόθεση ότι έχει γίνει παραχώρηση, όπως ορίζεται στις παραγράφους 240 και 241 του παρόντος μέρους του παρόντος παραρτήματος, ανεξάρτητα από την επίπτωση της τροποποίησης στη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού από την αρχική αναγνώριση. Οποιοδήποτε από τα ακόλουθα μέτρα εξομοιώνεται με ανοχή:

α) τροποποιημένη σύμβαση που έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη πριν από την τροποποίηση ή που, ελλείψει τροποποίησης, θα είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη·

β) η τροποποίηση που έχει επέλθει σε μια σύμβαση συνεπάγεται ολική ή μερική ακύρωση με διαγραφή του χρέους·

γ) το ίδρυμα εγκρίνει τη χρήση των ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για έναν οφειλέτη, ο οποίος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα ή που θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών·

δ) ταυτόχρονα ή σχεδόν ταυτόχρονα με την παραχώρηση συμπληρωματικής πίστωσης από το ίδρυμα, ο οφειλέτης προέβη σε πληρωμές κεφαλαίου ή τόκων σε άλλη σύμβαση με το ίδρυμα, η οποία ήταν μη εξυπηρετούμενη ή, ελλείψει αναχρηματοδότησης, θα είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη.

1. Τροποποίηση που αφορά αποπληρωμές που πραγματοποιούνται με απόκτηση εξασφαλίσεων λογίζεται ως μέτρο ανοχής, εφόσον η εν λόγω τροποποίηση συνιστά παραχώρηση.
2. Υπάρχει μαχητό τεκμήριο ότι έχει υπάρξει ανοχή σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιστάσεις:

α) η τροποποιημένη σύμβαση εμφάνιζε εν όλω ή εν μέρει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών (χωρίς να είναι μη εξυπηρετούμενη), τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια των τριών μηνών πριν από την τροποποίησή της, ή θα εμφάνιζε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, εν όλω ή εν μέρει, χωρίς τροποποίηση·

β) ταυτόχρονα ή σχεδόν ταυτόχρονα με την παραχώρηση συμπληρωματικής πίστωσης από το ίδρυμα, ο οφειλέτης προέβη σε πληρωμές κεφαλαίου ή τόκων σε άλλη σύμβαση με το ίδρυμα, η οποία εμφάνιζε εν όλω ή εν μέρει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια των τριών μηνών πριν από την αναχρηματοδότησή της·

γ) το ίδρυμα εγκρίνει τη χρήση των ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για οφειλέτες που εμφανίζουν καθυστέρηση 30 ημερών ή οφειλέτες που θα εμφάνιζαν καθυστέρηση 30 ημερών χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών.

1. Οι οικονομικές δυσχέρειες αξιολογούνται σε επίπεδο οφειλέτη, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 245. Μόνο τα ανοίγματα έναντι των οποίων έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής προσδιορίζονται ως ανοίγματα με ανοχή.
2. Τα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ή στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 224 και 260 του παρόντος Μέρους. Η ταξινόμηση στα ανοίγματα με ανοχή διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το άνοιγμα με ανοχή θεωρείται εξυπηρετούμενο, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενο·

β) έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος από την ημερομηνία που το άνοιγμα με ανοχή θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο («περίοδος αναστολής»)·

γ) έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές περισσότερο από ασήμαντου συνολικού ποσού κεφαλαίου ή τόκων, τουλάχιστον κατά το ήμισυ της περιόδου αναστολής·

δ) κανένα από τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη δεν εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος της περιόδου αναστολής.

1. Σε περίπτωση που δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 256 στο τέλος της περιόδου αναστολής, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως εξυπηρετούμενο με ανοχή υπό αναστολή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.
2. Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, συνεχίζουν να ταξινομούνται ως ανοίγματα με ανοχή.
3. Ένα άνοιγμα με ανοχή μπορεί να θεωρηθεί ως εξυπηρετούμενο από την ημερομηνία που εφαρμόστηκαν τα μέτρα ανοχής, εφόσον πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η παράταση αυτή δεν οδήγησε στην ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου·

β) το άνοιγμα δεν θεωρήθηκε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα κατά την ημερομηνία που παρατάθηκαν τα μέτρα ανοχής.

1. Σε περίπτωση που εφαρμοστούν πρόσθετα μέτρα ανοχής σε εξυπηρετούμενο άνοιγμα με ανοχή υπό αναστολή, που έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων, ή εάν το άνοιγμα εμφανίσει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο.
2. Τα «Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής» (εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που δεν πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή είναι υπό αναστολή σύμφωνα με την παράγραφο 256, ακόμη και όταν εφαρμόζεται η παράγραφος 259. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υποβάλλονται χωριστά, στο πλαίσιο των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής στη στήλη «εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων».
3. Τα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής» (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνουν τα εξής:

α) ανοίγματα που έχουν καταστεί μη εξυπηρετούμενα, λόγω της εφαρμογής των μέτρων ανοχής·

β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των μέτρων ανοχής·

γ) ανοίγματα με ανοχή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί κατ’ εφαρμογή της παραγράφου 260.

1. Σε περίπτωση επέκτασης των μέτρων ανοχής σε ανοίγματα που ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την επέκταση των μέτρων ανοχής, το ποσό των εν λόγω ανοιγμάτων με ανοχή προσδιορίζεται χωριστά στη στήλη «εκ των οποίων: ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων πριν από τα μέτρα ανοχής».
2. Τα ακόλουθα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής προσδιορίζονται σε χωριστές στήλες:

α) τα ανοίγματα που θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο. Βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό των στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 3), συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, υποβάλλεται στη συγκεκριμένη στήλη·

β) τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

1. Η στήλη «Αναχρηματοδότηση» περιλαμβάνει την ακαθάριστη λογιστική αξία της νέας σύμβασης («αναχρηματοδότηση χρέους»), που χορηγήθηκε στο πλαίσιο μιας πράξης αναχρηματοδότησης, η οποία μπορεί να χαρακτηριστεί ως μέτρο ανοχής, καθώς και την ακαθάριστη λογιστική αξία της παλαιάς εξοφληθείσας σύμβασης που εξακολουθεί να εκκρεμεί.
2. Τα ανοίγματα με ανοχή που συνδυάζουν τροποποιήσεις και αναχρηματοδότηση ταξινομούνται στη στήλη «Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων» ή στη στήλη «Αναχρηματοδότηση», σύμφωνα με το μέτρο που έχει τον μεγαλύτερο αντίκτυπο στις ταμειακές ροές. Η αναχρηματοδότηση από μια ομάδα τραπεζών αναφέρεται στη στήλη «Αναχρηματοδότηση» για το σύνολο του ποσού αναχρηματοδότησης του χρέους, που παρέχεται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, ή του αναχρηματοδοτημένου χρέους, που εξακολουθεί να εκκρεμεί στο εν λόγω ίδρυμα. Η ανασυσκευασία των διαφόρων οφειλών σε νέο χρέος αναφέρεται ως τροποποίηση, εκτός εάν υπάρχει επίσης πράξη αναχρηματοδότησης που έχει μεγαλύτερο αντίκτυπο στις ταμειακές ροές. Σε περίπτωση που η ανοχή μέσω τροποποίησης των όρων και προϋποθέσεων ενός προβληματικού ανοίγματος έχει ως αποτέλεσμα την παύση της αναγνώρισης και την αναγνώριση νέου ανοίγματος, αυτό το νέο άνοιγμα αντιμετωπίζεται ως χρέος με ανοχή.
3. Η σωρευτική απομείωση αξίας, οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και οι προβλέψεις υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 11, 69 έως 71, 106 και 110 του παρόντος Μέρους.
4. Οι ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις επί ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής υποβάλλονται για όλα τα ανοίγματα με μέτρα ανοχής, ανεξάρτητα από το αν είναι εξυπηρετούμενα ή όχι. Τα ποσά που υποβάλλονται για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 172 και 174 του παρόντος Μέρους. Το άθροισμα των ποσών που υποβάλλονται τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.
5. Γεωγραφική κατανομή (20)
6. Το υπόδειγμα 20 υποβάλλεται όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το κατώτατο όριο που περιγράφεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο iv) του παρόντος κανονισμού.
   1. Γεωγραφική κατανομή με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων (20.1-20.3)
7. Η γεωγραφική κατανομή με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων, στα υποδείγματα 20.1 έως 20.3, κάνει διάκριση μεταξύ «εγχώριων δραστηριοτήτων» και «μη εγχώριων δραστηριοτήτων». Για τους σκοπούς του παρόντος μέρους, ως «τοποθεσία» νοείται η δικαιοδοσία της σύστασης της νομικής οντότητας που έχει αναγνωρίσει το αντίστοιχο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση· για υποκαταστήματα, σημαίνει τη δικαιοδοσία του τόπου εγκατάστασης. Για τους σκοπούς αυτούς, στις «Εγχώριες δραστηριότητες» περιλαμβάνονται οι δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.
   1. Γεωγραφική κατανομή με βάση τον τόπο κατοικίας του αντισυμβαλλομένου (20.4-20.7)
8. Τα υποδείγματα 20.4 έως 20.7 περιέχουν πληροφορίες «ανά χώρα» με βάση τον τόπο κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 43 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Η κατανομή που παρέχεται περιλαμβάνει ανοίγματα ή υποχρεώσεις με κατοίκους σε κάθε ξένη χώρα στην οποία έχει ανοίγματα το ίδρυμα. Ανοίγματα ή υποχρεώσεις με διεθνείς οργανισμούς και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στον γεωγραφικό τομέα «Άλλες χώρες».
9. Τα «παράγωγα» περιλαμβάνουν τόσο παράγωγα διαπραγμάτευσης, συμπεριλαμβανομένων οικονομικών αντισταθμίσεων, όσο και παράγωγα αντιστάθμισης, βάσει των ΔΠΧΑ και των ΓΑΛΑ, που υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11.
10. Τα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, βάσει των ΔΠΧΑ, και τα στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης, βάσει των ΓΑΛΑ, προσδιορίζονται χωριστά. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση έχουν την ίδια έννοια όπως στην παράγραφο 93 του παρόντος Μέρους. Τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη LOCOM και στα οποία έχουν εφαρμοστεί προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου θεωρούνται ως απομειωμένα.
11. Στα υποδείγματα 20.4 και 20.7, η «Σωρευτική απομείωση αξίας» και οι «Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» υποβάλλονται κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 69 έως 71 του παρόντος Μέρους.
12. Στο υπόδειγμα 20.4 για χρεωστικά μέσα, η «ακαθάριστη λογιστική αξία» υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 34 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Για παράγωγα και μέσα μετοχικού κεφαλαίου, το ποσό που πρέπει να υποβάλλεται είναι η λογιστική αξία. Στη στήλη «εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα», τα χρεωστικά μέσα υποβάλλονται όπως ορίζεται στις παραγράφους 213 έως 232 του παρόντος Μέρους. Η ανοχή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους περιλαμβάνει όλες τις «δανειακές» συμβάσεις για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ως προς τις οποίες έχουν παραχωρηθεί μέτρα ανοχής, όπως ορίζεται στις παραγράφους 240 έως 255 του παρόντος Μέρους.
13. Στο υπόδειγμα 20.5, οι «Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις» περιλαμβάνουν τις προβλέψεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΛΠ 37, τις πιστωτικές ζημίες των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια βάσει του ΔΠΧΑ 4, και τις προβλέψεις επί δανειακών δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων βάσει των απαιτήσεων απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, καθώς και τις προβλέψεις για δεσμεύσεις και εγγυήσεις βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του παρόντος Μέρους.
14. Στο υπόδειγμα 20.7, τα δάνεια και οι προκαταβολές που δεν διακρατούνται για διαπραγμάτευση αναφέρονται με την ταξινόμηση με κωδικούς NACE σε βάση «ανά χώρα». Οι κωδικοί NACE αναφέρονται στο πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά «τμήμα»). Τα δάνεια και οι προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας αναφέρονται στο ίδιο χαρτοφυλάκιο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 93 του παρόντος Μέρους.
15. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση (21)
16. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο ε) του παρόντος κανονισμού, τα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού που έχουν εκμισθωθεί από το ίδρυμα (εκμισθωτής) σε τρίτους, σε συμφωνίες που πληρούν τα κριτήρια ώστε να θεωρούνται λειτουργικές μισθώσεις σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο, διαιρούνται με το σύνολο των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού.
17. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα στοιχεία που έχει εκμισθώσει το ίδρυμα (ως εκμισθωτής) σε τρίτους σε λειτουργικές μισθώσεις αναφέρονται με βάση τη μέθοδο επιμέτρησης.
18. Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών (22)
19. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο στ) του παρόντος κανονισμού, το ποσό από τα «καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» είναι η απόλυτη τιμή της διαφοράς μεταξύ των «εσόδων από αμοιβές και προμήθειες» και των «εξόδων από αμοιβές και προμήθειες». Για τους ίδιους σκοπούς, το ποσό του «καθαρού τόκου» είναι η απόλυτη τιμή της διαφοράς μεταξύ των «εσόδων από τόκους» και των «εξόδων από τόκους».
    1. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1)
20. Τα έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες αναφέρονται ανά είδος δραστηριότητας. Βάσει των ΔΠΧΑ, το συγκεκριμένο υπόδειγμα περιλαμβάνει έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες, εκτός των δύο ακόλουθων:

α) ποσά που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του πραγματικού τόκου χρηματοοικονομικών μέσων [ΔΠΧΑ 7.20.(γ)]·

β) ποσά που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 7.20.(γ).(i)].

1. Το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν περιλαμβάνεται· αποτελεί μέρος της αρχικής αξίας απόκτησης/έκδοσης αυτών των μέσων και αποσβένεται στα αποτελέσματα επί της υπολειπόμενης περιόδου χρήσης τους, με χρήση του πραγματικού επιτοκίου [βλέπε ΔΠΧΑ 9.5.1.1].
2. Βάσει των ΔΠΧΑ, το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται στα «Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά», στα «Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά» και στα «Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά», ανάλογα με το λογιστικό χαρτοφυλάκιο στο οποίο ταξινομούνται. Δεν αποτελεί μέρος της αξίας αρχικής απόκτησης ή έκδοσης των εν λόγω μέσων και αναγνωρίζεται αμέσως στα αποτελέσματα.
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

α) οι «Τίτλοι. Εκδόσεις» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση τίτλων των οποίων η αρχική διάθεση ή έκδοση δεν προέρχεται από το ίδρυμα·

β) οι «Τίτλοι. Εντολές μεταβίβασης» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση των παραγγελιών αγοράς ή πώλησης τίτλων για λογαριασμό των πελατών·

γ) οι «Τίτλοι. Άλλα» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από το ίδρυμα που παρέχει άλλες υπηρεσίες, οι οποίες σχετίζονται με τίτλους που δεν διατίθενται αρχικά ούτε εκδίδονται από το ίδρυμα·

δ) η «Εκκαθάριση και ο διακανονισμός» περιλαμβάνουν έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό), όταν συμμετέχει σε συστήματα αντισυμβαλλομένου, εκκαθάρισης και διακανονισμού·

ε) η «Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού», η «Φύλαξη», οι «Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων», οι «Καταπιστευματικές συναλλαγές» και οι «Υπηρεσίες πληρωμών» περιλαμβάνουν έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό), κατά την παροχή αυτών των υπηρεσιών·

στ) τα «Δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων, εκτός από τίτλους που διατέθηκαν αρχικά ή εκδόθηκαν από το ίδρυμα·

ζ) οι αμοιβές από «Δραστηριότητες διαχείρισης δανείων» περιλαμβάνουν, από την πλευρά των εσόδων, τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες που δημιουργήθηκαν από το ίδρυμα που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης δανείων και, από την πλευρά των εξόδων, τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες που χρεώνονται στο ίδρυμα από παρόχους υπηρεσιών δανείων·

η) οι «Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις» και οι «Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις» περιλαμβάνουν το ποσό, που αναγνωρίστηκε ως έσοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου, της απόσβεσης των αμοιβών και προμηθειών για τις δραστηριότητες αυτές, οι οποίες είχαν αναγνωριστεί αρχικά ως «άλλες υποχρεώσεις»·

θ) οι «Ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις» και οι «Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις» περιλαμβάνουν τις αμοιβές και προμήθειες που αναγνωρίστηκαν ως έξοδα από το ίδρυμα κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως συνέπεια της επιβάρυνσης του αντισυμβαλλομένου ο οποίος έχει χορηγήσει τη δανειακή δέσμευση ή τη χρηματοοικονομική εγγύηση, η οποία είχε αναγνωριστεί αρχικά ως «άλλα στοιχεία ενεργητικού»·

ι) τα «Άλλα» περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό), όπως αυτά που προέρχονται από «άλλες δεσμεύσεις», από υπηρεσίες συναλλάγματος (όπως η ανταλλαγή ξένων χαρτονομισμάτων ή κερμάτων) ή από την παροχή (λήψη) άλλων συμβουλών και υπηρεσιών έναντι αμοιβής.

* 1. Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2)

1. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες που σχετίζονται με διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, λειτουργίες φύλαξης και άλλες υπηρεσίες που παρέχονται από το ίδρυμα υποβάλλονται με χρήση των ακόλουθων ορισμών:

α) η «Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού» αναφέρεται σε στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν άμεσα στους πελάτες, για τα οποία το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης. Η «Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού» υποβάλλεται ανά είδος πελάτη: οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, συνταξιοδοτικά ταμεία, χαρτοφυλάκια πελατών των οποίων η διαχείριση γίνεται βάσει διακριτικής ευχέρειας, και άλλοι επενδυτικοί φορείς·

β) τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης» αναφέρονται στις υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης χρηματοοικονομικών μέσων για λογαριασμό πελατών, που παρέχονται από το ίδρυμα, και υπηρεσίες που σχετίζονται με τη θεματοφυλακή, όπως η διαχείριση μετρητών και εξασφαλίσεων. Τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης» υποβάλλονται ανά είδος πελατών για τους οποίους το ίδρυμα κατέχει τα στοιχεία ενεργητικού, με διάκριση μεταξύ οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και άλλων. Το στοιχείο «εκ των οποίων: έχουν ανατεθεί σε άλλες οντότητες» αναφέρεται στο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης, για τα οποία το ίδρυμα έχει αναθέσει την πραγματική φύλαξη σε άλλες οντότητες·

γ) οι «Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις» αναφέρονται στις διοικητικές υπηρεσίες που παρέχει το ίδρυμα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις υπηρεσίες φορέα μεταβίβασης· της σύνταξης λογιστικών εγγράφων· της προετοιμασίας ενημερωτικού δελτίου, οικονομικών εκθέσεων και όλων των άλλων εγγράφων που προορίζονται για τους επενδυτές· της διεκπεραίωσης της αλληλογραφίας με τη διανομή οικονομικών εκθέσεων και όλων των άλλων εγγράφων που προορίζονται για τους επενδυτές· της διεκπεραίωσης θεμάτων και εξαγορών και τήρησης του μητρώου επενδυτών· καθώς και του υπολογισμού της καθαρής αξίας των στοιχείων ενεργητικού·

δ) οι «Καταπιστευματικές συναλλαγές» αναφέρονται στις δραστηριότητες στις οποίες το ίδρυμα ενεργεί εξ ονόματός του, αλλά για λογαριασμό και με κίνδυνο των πελατών του. Συχνά, σε καταπιστευματικές συναλλαγές, το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες, όπως υπηρεσίες διαχείρισης και φύλαξης στοιχείων ενεργητικού σε μια δομημένη οντότητα ή διαχείριση χαρτοφυλακίων σε βάση διακριτικής ευχέρειας. Όλες οι καταπιστευματικές συναλλαγές υποβάλλονται αποκλειστικά στο παρόν στοιχείο, ανεξαρτήτως του αν το ίδρυμα παρέχει επιπλέον άλλες υπηρεσίες·

ε) οι «Υπηρεσίες πληρωμών» αναφέρονται στην είσπραξη, για λογαριασμό των πελατών, των πληρωμών που προκύπτουν από χρεωστικά μέσα, τα οποία ούτε αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος ούτε προέρχονται από αυτό·

στ) οι «Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση» αναφέρονται σε προϊόντα που εκδίδονται από οντότητες εκτός του εποπτικού ομίλου, τους οποίους το ίδρυμα έχει διανείμει στους τωρινούς πελάτες του. Το στοιχείο αυτό υποβάλλεται ανά είδος προϊόντος·

ζ) το «Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες» περιλαμβάνει το ποσό των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με το οποίο ενεργεί το ίδρυμα, με χρήση της εύλογης αξίας. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν άλλες βάσεις επιμέτρησης, περιλαμβανομένης της ονομαστικής αξίας, εάν δεν είναι διαθέσιμη η εύλογη αξία. Στις περιπτώσεις που το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες σε οντότητες όπως οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και τα συνταξιοδοτικά ταμεία, τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού μπορούν να αναφέρονται με την αξία με την οποία οι εν λόγω οντότητες υποβάλλουν τα στοιχεία ενεργητικού στον δικό τους ισολογισμό. Τα υποβαλλόμενα ποσά περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, τους δεδουλευμένους τόκους.

1. Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες (30)
2. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, «ληφθείσα στήριξη ρευστότητας» σημαίνει το άθροισμα της λογιστικής αξίας του δανείου και των προκαταβολών που χορηγήθηκαν σε μη ενοποιημένες δομημένες οντότητες και της λογιστικής αξίας των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται και που έχουν εκδοθεί από μη ενοποιημένες δομημένες οντότητες.
3. Οι «Ζημίες που υπέστη το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά κατά την τρέχουσα περίοδο» περιλαμβάνουν τις ζημίες λόγω απομείωσης και τυχόν άλλες ζημίες που υπέστη, κατά την περίοδο αναφοράς, το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σε σχέση με τις συμμετοχές του σε μη ενοποιημένες οικονομικές οντότητες.
4. Συνδεδεμένα μέρη (31)
5. Τα ιδρύματα αναφέρουν ποσά και/ή συναλλαγές που σχετίζονται με τον ισολογισμό και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι συνδεδεμένο μέρος, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24.
6. Οι ενδοομιλικές συναλλαγές και τα ανεξόφλητα ενδοομιλικά υπόλοιπα του εποπτικού ομίλου απαλείφονται. Στο πεδίο «Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ιδίου ομίλου», τα ιδρύματα περιλαμβάνουν υπόλοιπα και συναλλαγές με θυγατρικές που δεν έχουν απαλειφθεί, είτε διότι οι θυγατρικές δεν έχουν πλήρως ενοποιηθεί με βάση το πεδίο εφαρμογής προληπτικής ενοποίησης, είτε διότι, σύμφωνα με το άρθρο 19 του ΚΚΑ, οι θυγατρικές έχουν εξαιρεθεί από το πεδίο εφαρμογής της προληπτικής ενοποίησης ως μη σημαντικές, είτε διότι, για τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ενός μεγαλύτερου ομίλου, οι θυγατρικές ανήκουν στην επικεφαλής μητρική εταιρεία, και όχι στο ίδρυμα. Στο πεδίο «Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες», τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα τμήματα των υπολοίπων και των συναλλαγών με κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις του ομίλου στον οποίο ανήκει η οντότητα, που δεν έχουν απαλειφθεί, όταν εφαρμόζεται η αναλογική ενοποίηση.
   1. Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1)
7. Για «Ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις», τα ποσά που αναφέρονται είναι το άθροισμα του «ονομαστικού ποσού» δανειακών και άλλων δεσμεύσεων που ελήφθησαν και του «μέγιστου ποσού της εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη» των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 119 του παρόντος Μέρους.
8. Η «Σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» υποβάλλονται κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 69 έως 71 του παρόντος Μέρους μόνο για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Οι «Προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα εκτός ισολογισμού» περιλαμβάνουν τις προβλέψεις κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 11, 106 και 111 του παρόντος Μέρους για ανοίγματα τα οποία είναι μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 239 του παρόντος Μέρους.
   1. Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2)
9. Τα «Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» περιλαμβάνουν όλα τα κέρδη και τις ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που προκύπτουν από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται τα κέρδη και οι ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, που έχουν προκύψει από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και αποτελούν μέρος οποιουδήποτε από τα ακόλουθα στοιχεία στην «Κατάσταση αποτελεσμάτων»:

α) «Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις», στο πλαίσιο υποβολής αναφοράς σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD·

β) «Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού»·

γ) «Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες»·

δ) «Κέρδη ή ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες».

1. Η «Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» περιλαμβάνει τις ζημίες απομείωσης, όπως ορίζονται στις παραγράφους 51 έως 53 του παρόντος Μέρους, για ανοίγματα τα οποία είναι μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 239 του παρόντος Μέρους. Οι «Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» περιλαμβάνει τις προβλέψεις, όπως ορίζονται στην παράγραφο 50 του παρόντος Μέρους, για ανοίγματα εκτός ισολογισμού τα οποία είναι μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 239 του παρόντος Μέρους.
2. Δομή ομίλου (40)
3. Τα ιδρύματα παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες κατά την ημερομηνία αναφοράς σχετικά με τις θυγατρικές, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις που είναι πλήρως ή αναλογικά ενοποιημένες βάσει του λογιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, καθώς και σχετικά με οντότητες που αναφέρονται ως «Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» σύμφωνα με την παράγραφο 4 του παρόντος Μέρους, συμπεριλαμβανομένων επίσης των οντοτήτων εκείνων στις οποίες οι επενδύσεις διακρατούνται προς πώληση βάσει του ΔΠΧΑ 5. Αναφέρονται όλες οι οντότητες, ανεξάρτητα από τη δραστηριότητα που αναπτύσσουν.
4. Τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης ως επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις και ίδιες μετοχές του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά οι οποίες του ανήκουν («Ίδιες μετοχές»), εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του συγκεκριμένου υποδείγματος.
   1. Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά» (40.1)
5. Οι ακόλουθες πληροφορίες υποβάλλονται για «κάθε οντότητα χωριστά» και οι ακόλουθοι ορισμοί εφαρμόζονται για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος:

α) ο «Κωδικός LEI» περιλαμβάνει τον κωδικό LEI της εκδότριας. Εάν υπάρχει κωδικός LEI της εκδότριας πρέπει να αναφέρεται·

β) ο «Κωδικός οντότητας» περιλαμβάνει τον αναγνωριστικό κωδικό της εκδότριας. Ο κωδικός οντότητας είναι γραμμή αναγνωριστικού κωδικού και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα 40.1.

γ) το «Όνομα οντότητας» περιλαμβάνει την ονομασία της εκδότριας·

δ) ως «Ημερομηνία έναρξης» νοείται η ημερομηνία κατά την οποία η εκδότρια εγγράφηκε στο «πεδίο εφαρμογής του ομίλου»·

ε) ως «Μετοχικό κεφάλαιο της εκδότριας» νοείται το συνολικό ποσό κεφαλαίου που εκδόθηκε από την εκδότρια κατά την ημερομηνία αναφοράς·

στ) τα «Ίδια κεφάλαια της εκδότριας», τα «Συνολικά στοιχεία ενεργητικού της εκδότριας» και τα «Αποτελέσματα της εκδότριας» περιλαμβάνουν τα ποσά των εν λόγω στοιχείων στις τελευταίες οικονομικές καταστάσεις της εκδότριας·

ζ) ως «Κατοικία της εκδότριας» νοείται η χώρα κατοικίας της εκδότριας·

η) ως «Τομέας της εκδότριας» νοείται ο τομέας αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 42 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος·

θ) ο «Κωδικός NACE» παρέχεται με βάση την κύρια δραστηριότητα της εκδότριας. Για μη χρηματοδοτικές εταιρείες, οι κωδικοί NACE αναφέρονται στο πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά «τμήμα»)· για χρηματοδοτικές εταιρείες, οι κωδικοί NACE αναφέρονται με λεπτομέρειες δύο επιπέδων (ανά «τομέα»)·

ι) το «Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)» είναι το ποσοστό μέσων κυριότητας που κατέχει το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς·

ια) ως «Δικαιώματα ψήφου (%)» νοούνται τα ποσοστά των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με τα μέσα κυριότητας που κατέχει το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς·

ιβ) η «Δομή του ομίλου [σχέση]» δείχνει τη σχέση μεταξύ της επικεφαλής μητρικής και της εκδότριας (μητρική ή οντότητα που ελέγχει από κοινού το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, θυγατρική, κοινοπραξία ή συγγενής επιχείρηση)·

ιγ) η «Λογιστική αντιμετώπιση [Λογιστική ομάδα]» καταδεικνύει τη σχέση μεταξύ της λογιστικής αντιμετώπισης με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (πλήρης ενοποίηση, αναλογική ενοποίηση, μέθοδος της καθαρής θέσης ή άλλη)·

ιδ) η «Λογιστική αντιμετώπιση [Ομάδα ΚΚΑ]» καταδεικνύει τη σχέση μεταξύ της λογιστικής αντιμετώπισης με το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης του ΚΚΑ (πλήρης ενοποίηση, αναλογική ενοποίηση, μέθοδος της καθαρής θέσης ή άλλη)·

ιε) ως «Λογιστική αξία» νοούνται τα ποσά που απεικονίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος για εκδότριες που δεν είναι ούτε πλήρως ούτε αναλογικά ενοποιημένες·

ιστ) ως «Κόστος απόκτησης» νοείται το ποσό που καταβλήθηκε από τους επενδυτές·

ιζ) ως «Υπεραξία συνδεδεμένη με την εκδότρια» νοείται το ποσό της υπεραξίας που απεικονίζεται στον ενοποιημένο ισολογισμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά για την εκδότρια στα στοιχεία «υπεραξία» ή «επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις»·

ιη) ως «Εύλογη αξία των επενδύσεων για τις οποίες υπάρχουν δημοσιευμένες προσφορές τιμών» νοείται η τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς· παρέχεται μόνον αν τα μέσα είναι εισηγμένα.

* 1. Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά» (40.2)

1. Οι ακόλουθες πληροφορίες υποβάλλονται για «κάθε μέσο χωριστά»:

α) ο «Κωδικός τίτλου» περιλαμβάνει τον κωδικό ISIN του τίτλου. Για τίτλους χωρίς κωδικό ISIN, περιλαμβάνεται άλλος κωδικός που προσδιορίζει μοναδικά τον τίτλο. Ο «Κωδικός τίτλου» και ο «Κωδικός εταιρείας συμμετοχών» αποτελούν μια σύνθετη γραμμή αναγνωριστικού κωδικού, και μαζί είναι μοναδικοί για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα 40.2·

β) ο «Κωδικός εταιρείας συμμετοχών» είναι ο αναγνωριστικός κωδικός της οντότητας του ομίλου που κατέχει την επένδυση. Ο «Κωδικός LEI εταιρείας συμμετοχών» περιλαμβάνει τον κωδικό LEI της εταιρείας που κατέχει τον τίτλο. Εάν υπάρχει κωδικός LEI της εταιρείας συμμετοχών πρέπει να αναφέρεται·

γ) ο «Κωδικός οντότητας», το «Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)», η «Λογιστική αξία» και το «Κόστος απόκτησης» ορίζονται ανωτέρω. Τα ποσά αντιστοιχούν στον τίτλο τον οποίο κατέχει η σχετική εταιρεία συμμετοχών.

1. Εύλογη αξία (41)
   1. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1)
2. Οι πληροφορίες για την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, με τη χρήση της ιεραρχίας στο ΔΠΧΑ 13.72, 76, 81 και 86, υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα. Εάν, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτείται επίσης η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μεταξύ διαφόρων επιπέδων εύλογης αξίας, τα ιδρύματα που υπάγονται στις εθνικές ΓΑΛΑ υποβάλλουν επίσης και αυτό το υπόδειγμα.
   1. Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2)
3. Οι πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα.
4. Οι «Υβριδικές συμβάσεις» περιλαμβάνουν για τις υποχρεώσεις τη λογιστική αξία υβριδικών χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται, ως σύνολο, σε αυτά τα λογιστικά χαρτοφυλάκια· δηλαδή, περιλαμβάνουν μη διαχωρισμένα υβριδικά μέσα στο σύνολό τους.
5. Το στοιχείο «Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των μέσων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, κατά την περίσταση της αντιστάθμισής τους έναντι του πιστωτικού κινδύνου από πιστωτικά παράγωγα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7.
6. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο επιμέτρησης (42)
7. Τα «Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού», οι «Επενδύσεις σε ακίνητα» και τα «Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού» υποβάλλονται με βάση τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται στην επιμέτρησή τους.
8. Τα «Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνουν όλα τα άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από την υπεραξία.
9. Προβλέψεις (43)
10. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τη συμφωνία μεταξύ της λογιστικής αξίας του στοιχείου «Προβλέψεις» στην αρχή και στο τέλος της περιόδου, με βάση τη φύση των κινήσεων, με εξαίρεση τις προβλέψεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΠΧΑ 9, οι οποίες υποβάλλονται στο υπόδειγμα 12.
11. Οι «Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις επιμετρούμενες βάσει του ΔΛΠ 37 και δοθείσες εγγυήσεις επιμετρούμενες βάσει του ΔΠΧΑ 4» περιλαμβάνουν τις προβλέψεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΛΠ 37 και τις πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, βάσει του ΔΧΠΑ 4.
12. Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους (44)
13. Αυτά τα υποδείγματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες πληροφορίες για όλα τα προγράμματα καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα προγράμματα καθορισμένων παροχών, υποβάλλεται το συνολικό ποσό όλων των προγραμμάτων.
    1. Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1)
14. Το υπόδειγμα για τις συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών δείχνει τη συμφωνία της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των καθαρών υποχρεώσεων (στοιχείων ενεργητικού) καθορισμένων παροχών, καθώς και των δικαιωμάτων αποζημίωσης [ΔΛΠ 19.140 (α), (β)].
15. Τα «Καθαρά στοιχεία ενεργητικού καθορισμένων παροχών» περιλαμβάνουν, σε περίπτωση πλεονάσματος, τα ποσά πλεονάσματος που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, καθώς δεν επηρεάζονται από τα όρια που καθορίζονται στο ΔΛΠ 19.63. Το ποσό αυτού του στοιχείου και το ποσό που αναγνωρίζεται στο υπομνηματικό στοιχείο «Εύλογη αξία τυχόν δικαιώματος αποζημίωσης που αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού» περιλαμβάνονται στο στοιχείο «Άλλα στοιχεία ενεργητικού» του ισολογισμού.
    1. Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2)
16. Το υπόδειγμα για τις κινήσεις στις υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών δείχνει τη συμφωνία των υπολοίπων έναρξης και κλεισίματος της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Οι επιπτώσεις των διαφορετικών στοιχείων που παρατίθενται στο ΔΛΠ 19.141, κατά τη διάρκεια της περιόδου, παρουσιάζονται χωριστά.
17. Το ποσό του «Υπολοίπου κλεισίματος [παρούσα αξία]» στο υπόδειγμα για κινήσεις στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών ισούται με την «Παρούσα αξία υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών».
    1. Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3)
18. Για την υποβολή υπομνηματικών στοιχείων σχετικά με δαπάνες προσωπικού, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) τα «Συνταξιοδοτικά και παρόμοια έξοδα» περιλαμβάνουν το ποσό που αναγνωρίστηκε, κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως δαπάνες προσωπικού για κάθε θέση – υποχρεώσεις παροχών προς τους εργαζομένους (τόσο των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών όσο και των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών) και τις εισφορές στα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης·

β) οι «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών» περιλαμβάνουν το ποσό που αναγνωρίζεται, κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως δαπάνες προσωπικού για τις παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών.

1. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (45)
   1. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο (45.1)
2. Οι «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» περιλαμβάνουν μόνο τα κέρδη και τις ζημίες που οφείλονται σε μεταβολές του ιδίου πιστωτικού κινδύνου των εκδοτών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει επιλέξει να τα αναγνωρίσει στα αποτελέσματα, διότι τυχόν αναγνώριση στα λοιπά συνολικά έσοδα θα δημιουργούσε ή θα διεύρυνε μια λογιστική αναντιστοιχία.
   1. Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (45.2)
3. Τα «Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» κατανέμονται ανά είδος στοιχείου ενεργητικού· κάθε γραμμή στοιχείου περιλαμβάνει το κέρδος ή τη ζημία επί του στοιχείου ενεργητικού του οποίου έχει παύσει η αναγνώριση. Τα «Άλλα στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνουν άλλα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού, άυλα στοιχεία ενεργητικού και επενδύσεις που δεν αναφέρονται αλλού.
   1. Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3)
4. Τα άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως κατανέμονται σύμφωνα με τα ακόλουθα στοιχεία: προσαρμογές εύλογης αξίας ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται με χρήση της μεθόδου της εύλογης αξίας· έσοδα από μισθώσεις και άμεσα έξοδα εκμεταλλεύσεως από επενδύσεις σε ακίνητα· έσοδα και έξοδα λειτουργικών μισθώσεων, εκτός από επενδύσεις σε ακίνητα και τα υπόλοιπα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως.
5. Οι «Λειτουργικές μισθώσεις πλην επενδύσεων σε ακίνητα» περιλαμβάνουν, για τη στήλη «έσοδα», τις αποδόσεις που επιτεύχθηκαν, και, για τη στήλη «έξοδα», το κόστος το οποίο επωμίστηκε το ίδρυμα ως εκμισθωτής στις δραστηριότητες λειτουργικής μίσθωσης, εκτός από εκείνες με στοιχεία ενεργητικού που ταξινομούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Το κόστος για το ίδρυμα ως μισθωτή περιλαμβάνεται στο στοιχείο «Άλλα διοικητικά έξοδα».
6. Τα κέρδη ή οι ζημίες από παύση της αναγνώρισης και επανεπιμετρήσεις κατοχών χρυσού, άλλων πολυτίμων μετάλλων και άλλων βασικών εμπορευμάτων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, μείον το κόστος πώλησης, υποβάλλονται μεταξύ των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα «Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως. Άλλα» ή «Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως. Άλλα».
7. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων (46)
8. Η κατάσταση μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων εμφανίζει τη συμφωνία μεταξύ της λογιστικής αξίας στην αρχή της περιόδου (υπόλοιπο έναρξης) και στο τέλος της περιόδου (υπόλοιπο κλεισίματος) για κάθε συνιστώσα των ιδίων κεφαλαίων.
9. Οι «Μεταφορές μεταξύ συνιστωσών των ιδίων κεφαλαίων» περιλαμβάνουν όλα τα ποσά που μεταφέρονται εντός των ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων τόσο των κερδών και ζημιών λόγω ιδίου πιστωτικού κινδύνου υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όσο και των σωρευτικών μεταβολών εύλογης αξίας μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, τα οποία μεταφέρονται σε άλλες συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων κατά την παύση αναγνώρισης.

**ΜΕΡΟΣ 3**

# Χαρτογράφηση των κατηγοριών ανοίγματος και των τομέων αντισυμβαλλομένου

1. Στους πίνακες 2 και 3 χαρτογραφούνται οι κατηγορίες ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τον ΚΚΑ για τομείς αντισυμβαλλομένου που χρησιμοποιούνται σε πίνακες FINREP.

*Πίνακας 2 Τυποποιημένη Προσέγγιση*

| ***Κατηγορίες ανοιγμάτων SA (άρθρο 112 ΚΚΑ)*** | ***Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP*** | ***Παρατηρήσεις*** |
| --- | --- | --- |
| α) Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες | 1) Κεντρικές τράπεζες  2) Γενικές κυβερνήσεις | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές | 2) Γενικές κυβερνήσεις | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| γ) Οντότητες του δημόσιου τομέα | 2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| δ) Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | 3) Πιστωτικά ιδρύματα | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ε) Διεθνείς οργανισμοί | 2) Γενικές κυβερνήσεις | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| στ) Ιδρύματα  (δηλ. πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων) | 3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ζ) Εταιρείες | 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| η) Λιανική | 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| θ) Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας | 2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ι) Σε αθέτηση | 1) Κεντρικές τράπεζες  2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ια) Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο | 1) Κεντρικές τράπεζες  2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ιβ) Καλυμμένα ομόλογα | 3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ιγ) Θέσεις τιτλοποίησης | 2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τον υποκείμενο κίνδυνο της τιτλοποίησης. Στη FINREP, όταν οι τιτλοποιημένες θέσεις παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό, οι τομείς αντισυμβαλλομένου είναι οι τομείς των άμεσων αντισυμβαλλομένων των εν λόγω θέσεων. |
| ιδ) Ιδρύματα και εταιρείες με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση | 3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ιε) Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Οι επενδύσεις σε ΟΣΕ ταξινομούνται ως μέσα μετοχικού κεφαλαίου στη FINREP, ανεξάρτητα από το κατά πόσον ο ΚΚΑ επιτρέπει την εξέταση. |
| ιστ) Μετοχικό κεφάλαιο | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Στη FINREP, οι μετοχές διαχωρίζονται ως μέσα, στο πλαίσιο διαφορετικών κατηγοριών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. |
| ιζ) Άλλα στοιχεία | Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού | Στη FINREP, άλλα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. |

*Πίνακας 3 Προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)*

| ***Κατηγορίες ανοιγμάτων ΙRBA***  ***(Άρθρο 147 KKA)*** | ***Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP*** | ***Παρατηρήσεις*** |
| --- | --- | --- |
| α) Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | 1) Κεντρικές τράπεζες  2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| β) Ιδρύματα  (δηλ. πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς καιορισμένες γενικές κυβερνήσεις και πολυμερείς τράπεζες) | 2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| γ) Εταιρείες | 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| δ) Λιανική | 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ε) Μετοχικό κεφάλαιο | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Στη FINREP, οι μετοχές διαχωρίζονται ως μέσα, στο πλαίσιο διαφορετικών κατηγοριών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. |
| στ) Θέσεις τιτλοποίησης | 2) Γενικές κυβερνήσεις  3) Πιστωτικά ιδρύματα  4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τον υποκείμενο κίνδυνο των θέσεων τιτλοποίησης. Στη FINREP, όταν οι τιτλοποιημένες θέσεις παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό, οι τομείς αντισυμβαλλομένου είναι οι τομείς των άμεσων αντισυμβαλλομένων των εν λόγω θέσεων. |
| ζ) Άλλες μη πιστωτικές υποχρεώσεις | Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού | Στη FINREP, άλλα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού. |

1. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE—αναθεώρηση 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Σύσταση της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (Ε(2003) 1422) (ΕΕ L 124 της 20.5.2003, σ. 36). [↑](#footnote-ref-7)