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

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχεία α) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) (στο εξής: ΚΚΑ) ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRE, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά γραμμής** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| α) | Άρθρο 452 στοιχείο α) του ΚΚΑ | Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με το πεδίο εφαρμογής της άδειας της αρμόδιας αρχής για την προσέγγιση ή την εγκεκριμένη μετάβαση σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα περιγράφουν τα κύρια χαρακτηριστικά των συστημάτων αξιολόγησης που χρησιμοποιούνται βάσει της προσέγγισης IRB για τα οποία έχει χορηγηθεί άδεια από αρμόδια αρχή και τους τύπους ανοιγμάτων που καλύπτουν τα εν λόγω συστήματα αξιολόγησης. Τα ιδρύματα περιγράφουν επίσης τους τύπους των ανοιγμάτων για τα οποία έχουν άδεια να χρησιμοποιούν μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης σύμφωνα με το άρθρο 150 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα οποία τελούν στο πλαίσιο των σχεδίων σταδιακής εφαρμογής της IRB σύμφωνα με το άρθρο 148 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η περιγραφή παρέχεται σε επίπεδο ομίλου. |
| β) | Άρθρο 452 στοιχείο γ) σημεία i) έως iv) του ΚΚΑ | Η περιγραφή των μηχανισμών ελέγχου για τα συστήματα αξιολόγησης καλύπτει την εκτίμηση των παραμέτρων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής ανάπτυξης και βαθμονόμησης υποδείγματος, καθώς και ελέγχους στην εφαρμογή των υποδείγματος και μεταβολές στα συστήματα αξιολόγησης.  Σύμφωνα με το άρθρο 452 στοιχείο γ) σημεία (i)-(iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η περιγραφή του ρόλου των τμημάτων που αναφέρονται παραπάνω περιλαμβάνει επίσης:   1. τις σχέσεις μεταξύ του τμήματος διαχείρισης κινδύνων και του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, 2. τις διαδικασίες και τις μεθόδους για την επανεξέταση των συστημάτων αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων των τακτικών επανεξετάσεων των εκτιμήσεων σύμφωνα με το άρθρο 179 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των επικυρώσεων, 3. τις διαδικασίες και τις οργανωτικές ρυθμίσεις που εξασφαλίζουν ότι το τμήμα που είναι αρμόδιο για την επανεξέταση των υποδειγμάτων (τμήμα επικύρωσης) είναι ανεξάρτητο από τα τμήματα που είναι αρμόδια για την ανάπτυξη και βαθμονόμηση των υποδειγμάτων, 4. και τη διαδικασία εξασφάλισης της λογοδοσίας των τμημάτων που είναι αρμόδια για την ανάπτυξη και επανεξέταση των υποδειγμάτων. |
| γ) | Άρθρο 452 στοιχείο δ) του ΚΚΑ | Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον ρόλο των τμημάτων που συμμετέχουν στην ανάπτυξη, βαθμονόμηση, έγκριση και επακόλουθη τροποποίηση υποδειγμάτων των συστημάτων αξιολόγησης. |
| δ) | Άρθρο 452 στοιχείο ε) του ΚΚΑ | Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το πεδίο εφαρμογής και το βασικό περιεχόμενο των εκθέσεων διαχείρισης που σχετίζονται με τα υποδείγματα IRB που αναφέρονται στο άρθρο 189 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τους παραλήπτες και τη συχνότητα των εκθέσεων αυτών. |
| ε) | Άρθρο 452 στοιχείο στ) του ΚΚΑ | Η δημοσιοποίηση των εσωτερικών συστημάτων αξιολόγησης ανά κατηγορία ανοίγματος περιλαμβάνει τον αριθμό των βασικών υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται σε κάθε κατηγορία ανοίγματος σε σχέση με διαφορετικούς τύπους ανοιγμάτων, με σύντομη περιγραφή των κύριων διαφορών μεταξύ των υποδειγμάτων στην ίδια κατηγορία ανοίγματος. Περιλαμβάνει επίσης περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των βασικών εγκεκριμένων υποδειγμάτων, ιδίως:  i) τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των PD, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης και της επικύρωσης των PD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, τυχόν κανονιστικών ορίων, καθώς και τους παράγοντες των διαφορών που παρατηρούνται μεταξύ PD και πραγματικών ποσοστών αθέτησης, τουλάχιστον για τα τρία τελευταία έτη,  ii) όπου αρμόζει, τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης και της επικύρωσης της LGD σε περιόδους ύφεσης, πληροφοριών σχετικά με τους τρόπους υπολογισμού της LGD για χαρτοφυλάκια με χαμηλό ποσοστό αθέτησης, καθώς και το διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στο γεγονός αθέτησης και το κλείσιμο του ανοίγματος,  iii) τους ορισμούς, τις μεθόδους και τα δεδομένα για την εκτίμηση και την επικύρωση των συντελεστών μετατροπής, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την άντληση αυτών των εκτιμήσεων. |

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο ζ) σημεία i) έως v) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις κύριες παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την προσέγγιση IRB ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR6, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται στο παρόν υπόδειγμα δεν περιλαμβάνουν δεδομένα για τον ειδικό δανεισμό που αναφέρεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], ανοίγματα τιτλοποίησης, άλλα περιουσιακά στοιχεία μη πιστωτικών υποχρεώσεων, ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και ανοίγματα σε μετοχές.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
|  | **Εύρος PD**  Πρόκειται για σταθερό εύρος PD που δεν τροποποιείται.  Σε περίπτωση που τα δεδομένα σχετικά με τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναλύονται περαιτέρω σύμφωνα με τους πιθανούς ορισμούς για τις κατηγορίες ανοιγμάτων σε αθέτηση, οι ορισμοί και τα ποσά για τις κατηγορίες ανοιγμάτων σε αθέτηση εξηγούνται σε συνοδευτικό λεκτικό.  Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (λαμβανομένων υπόψη τυχόν αποτελεσμάτων υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %. |
| α | **Ανοίγματα εντός ισολογισμού**  Αξία ανοιγμάτων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου και τυχόν συντελεστές μετατροπής. |
| β | **Ανοίγματα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής (CCF)**  Αξία ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου και τυχόν συντελεστές μετατροπής ούτε εσωτερικές εκτιμήσεις ή συντελεστές μετατροπής που καθορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν όλα τα δεσμευμένα αλλά μη αναληφθέντα ποσά και όλα τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως παρατίθενται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| γ | **Σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD, ο μέσος συντελεστής μετατροπής που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων, σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη γ του παρόντος υποδείγματος. |
| δ | **Αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου**  Αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού και των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού μετά τους συντελεστές μετατροπής και τα ποσοστά σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 8 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| ε | **Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση εκτίμηση PD κάθε οφειλέτη, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος. |
| στ | **Αριθμός οφειλετών**  Ο αριθμός των νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων.  Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. Εάν διαφορετικά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, προσμετρώνται χωριστά. Τέτοια κατάσταση μπορεί να λάβει χώρα εντός της κατηγορίας του ανοίγματος λιανικής τραπεζικής εάν ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται στο επίπεδο της ατομικής πιστωτικής διευκόλυνσης σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή εάν χωριστά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη κατανέμονται σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων. |
| ζ | **Μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, ο μέσος όρος των εκτιμήσεων LGD για κάθε άνοιγμα, σταθμισμένος ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος.  Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην τελική εκτίμηση LGD που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών αφού είχαν ληφθεί υπόψη τυχόν αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και συνθήκες οικονομικής ύφεσης κατά περίπτωση. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, η δημοσιοποιούμενη LGD λαμβάνει υπόψη τα κατώτατα όρια που προσδιορίζονται στο άρθρο 164 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η LGD που πρέπει να δημοσιοποιηθεί αντιστοιχεί σε εκείνη που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με την προσέγγιση A-IRB, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην εκτίμηση της LGD σε αθέτηση σύμφωνα με τις ισχύουσες μεθοδολογίες εκτίμησης. |
| η | **Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση ληκτότητα κάθε ανοίγματος, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος.  Η δημοσιοποιούμενη αξία της ληκτότητας αντικατοπτρίζει το άρθρο 162 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η μέση ληκτότητα δημοσιοποιείται σε έτη.  Δεν δημοσιοποιούνται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις αξίες ανοίγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό σημαίνει ότι η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται για την κατηγορία ανοιγμάτων «λιανική τραπεζική». |
| θ | **Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος μετά τους συντελεστές στήριξης**  Για τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και εταιρειών, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφοι 1 έως 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 154 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| ι | **Πυκνότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος**  Αναλογία μεταξύ του αθροίσματος των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων μετά τους συντελεστές στήριξης όπως αναφέρεται στη στήλη θ του παρόντος υποδείγματος και της αξίας ανοίγματος όπως αναφέρεται στη στήλη δ του παρόντος υποδείγματος. |
| ια | **Ποσό αναμενόμενης ζημίας**  Το ποσό αναμενόμενης ζημίας υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς δημοσιοποίηση ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή. |
| ιβ | **Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις**  Ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής[[2]](#footnote-2), πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και λοιπές μειώσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD.  Οι εν λόγω προσαρμογές αξίας και προβλέψεις είναι εκείνες που λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή του άρθρου 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι γενικές προβλέψεις δημοσιοποιούνται με καταλογισμό του ποσού αναλογικά – σύμφωνα με την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά γραμμής** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| Κατηγορία ανοίγματος Χ | Όταν τα ιδρύματα έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν δικές τους LGD και συντελεστές μετατροπής για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που απαιτούνται στο παρόν υπόδειγμα χωριστά για τις κατηγορίες ανοίγματος που υπόκεινται σε αυτήν την άδεια (A-IRB). Για τις κατηγορίες ανοίγματος για τις οποίες το ίδρυμα δεν έχει άδεια να χρησιμοποιεί δικές του εκτιμήσεις της LGD και των συντελεστών μετατροπής (F-IRB), το ίδρυμα δημοσιοποιεί τις πληροφορίες όσον αφορά τα σχετικά ανοίγματα ξεχωριστά χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα F-IRB. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις κατηγορίες ανοιγμάτων, βλ. οδηγίες για το υπόδειγμα EU CR7 — Προσέγγιση IRB. |
| A-IRB | **Κατηγορία ανοίγματος Χ**  Για κάθε κατηγορία ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παραπάνω, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν χωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημεία i), ii) και iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα λιανικής τραπεζικής», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημεία i), ii), iii) και iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η γραμμή συνολικών ανοιγμάτων περιλαμβάνεται στο τέλος κάθε ξεχωριστού υποδείγματος ανά κατηγορία ανοίγματος. |
| F-IRB | **Κατηγορία ανοίγματος Χ**  Για κάθε κατηγορία ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παραπάνω, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν χωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων» [άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 σημεία i), ii) και iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

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

1. Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων βάσει της προσέγγισης IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR6-A, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Για τους σκοπούς του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα κατατάσσουν τα ανοίγματά τους που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 ή στην προσέγγιση IRB που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, στις κατηγορίας ανοιγμάτων όπως ορίζονται στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] και τα ανοίγματα τιτλοποίησης.
3. Τα ιδρύματα εξηγούν στο συνοδευτικό λεκτικό του υποδείγματος οποιαδήποτε ουσιαστική διαφορά μεταξύ της αξίας ανοίγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 166 για τα ανοίγματα IRB, όπως στη στήλη α του υποδείγματος, και της αξίας ανοίγματος για τα ίδια ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως στις στήλες β και δ του παρόντος υποδείγματος.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αναφορά στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Συνολική αξία ανοίγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 166 του ΚΚΑ για ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση IRB**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη στήλη τη συνολική αξία ανοίγματος όπως ορίζεται στο άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μόνο για τα ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση IRB. |
| β | **Συνολική αξία ανοίγματος για ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση και στην προσέγγιση IRB**  Τα ιδρύματα χρησιμοποιούν την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για να δημοσιοποιήσουν τη συνολική αξία ανοίγματος, συμπεριλαμβανομένων τόσο των ανοιγμάτων που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση όσο και των ανοιγμάτων που υπόκεινται στην προσέγγιση IRB. |
| γ | **Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση [το άνοιγμα που υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της άδειας για μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης που λαμβάνεται από αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 150 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων όπως στη στήλη β του παρόντος υποδείγματος. |
| δ | **Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε προσέγγιση IRB (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε προσέγγιση IRB (το άνοιγμα που υπόκειται σε προσέγγιση IRB που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων), τηρουμένου του πεδίου εφαρμογής της άδειας που έχει ληφθεί από την αρμόδια αρχή για χρήση της προσέγγισης IRB σύμφωνα με το άρθρο 143 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων όπως στη στήλη β του παρόντος υποδείγματος. Περιλαμβάνονται αμφότερα τα ανοίγματα για τα οποία τα ιδρύματα έχουν έγκριση να χρησιμοποιούν εσωτερική εκτίμηση της LGD και συντελεστές μετατροπής ή όχι (F-IRB και A-IRB), περιλαμβανομένης της εποπτικής προσέγγισης κατανομής (slotting) για τα ανοίγματα ειδικού δανεισμού και τα ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται στην προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου. |
| ε | **Ποσοστό της συνολικής αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε σχέδιο σταδιακής εφαρμογής (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται στη διαδοχική εφαρμογή της προσέγγισης IRB σύμφωνα με το άρθρο 148 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων όπως στη στήλη β. Περιλαμβάνονται:   * τα ανοίγματα στα οποία τα ιδρύματα σχεδιάζουν να εφαρμόσουν την προσέγγιση IRB με ή χωρίς εσωτερική εκτίμηση της LGD και συντελεστές μετατροπής (F-IRB ή A-IRB), * μη σημαντικά ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στις στήλες γ και δ του παρόντος υποδείγματος, * ανοίγματα τα οποία υπόκεινται ήδη σε F-IRB όταν το ίδρυμα σχεδιάζει να εφαρμόσει A-IRB στο μέλλον, * ανοίγματα ειδικού δανεισμού σύμφωνα με την εποπτική προσέγγιση κατανομής (slotting) τα οποία δεν περιλαμβάνονται στη στήλη δ του παρόντος υποδείγματος. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Αριθμός γραμμής** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| 1-8 | Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν τις πληροφορίες στο υπόδειγμα CR 6-A ανά κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με την κατανομή των κατηγοριών ανοιγμάτων στις γραμμές του υποδείγματος. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις κατηγορίες ανοιγμάτων, βλ. τις οδηγίες για το υπόδειγμα EU CR7 — Προσέγγιση IRB. |

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR7, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα με λεκτικό για να εξηγήσουν την επίδραση των πιστωτικών παραγώγων στα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], ανοίγματα τιτλοποίησης, άλλα περιουσιακά στοιχεία μη πιστωτικών υποχρεώσεων, ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και ανοίγματα σε μετοχές.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| α | **Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος πριν από τα πιστωτικά παράγωγα**  Το υποθετικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογιζόμενο ως το πραγματικό RWEA υποθέτοντας μόνο την απουσία αναγνώρισης του πιστωτικού παραγώγου ως τεχνική CRM όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 204 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ποσά παρουσιάζονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που είναι συναφείς με τα ανοίγματα έναντι του αρχικού οφειλέτη. |
| β | **Πραγματικό ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος**  Το ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος υπολογιζόμενο λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση των πιστωτικών παραγώγων. Όταν τα ιδρύματα αντικαθιστούν τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τις παραμέτρους κινδύνου του οφειλέτη με τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τις παραμέτρους κινδύνου του παρόχου προστασίας, τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων παρουσιάζονται στην κατηγορία ανοίγματος που αφορά τα άμεσα ανοίγματα στον πάροχο προστασίας. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά γραμμής** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| 1, EU 1α, EU 1β, 2, EU 2α, EU 2β, 3, 5, EU 5α, EU 5β, EU 5γ, 6, EU 6α, EU 6β, EU 6γ, EU 8α, 9, 10, EU 10α, EU 10β, 17, 18 | Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν την κατανομή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος προ πιστωτικών παραγώγων και του πραγματικού σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος ανά κατηγορία ανοίγματος, σύμφωνα με τις κατηγορίες ανοιγμάτων και τις κατηγορίες υποανοιγμάτων που απαριθμούνται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και χωριστά για τα ανοίγματα βάσει της προσέγγισης F-IRB και τα ανοίγματα βάσει της προσέγγισης A-IRB.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν στις γραμμές 17 και 18 του παρόντος υποδείγματος τα υποσύνολα για τα ανοίγματα F-IRB και για τα ανοίγματα A-IRB. |
| 5 | **Επιχειρήσεις — F-IRB**  Άθροισμα των ανοιγμάτων των γραμμών EU 5α, EU 5β και EU 5γ. |
| 6 | **Επιχειρήσεις — A-IRB**  Άθροισμα των ανοιγμάτων των γραμμών EU 6α, EU 6β και EU 6γ. |
| EU 8α | **Λιανική τραπεζική — A-IRB**  Άθροισμα των ανοιγμάτων των γραμμών 9, 10, EU 10α και EU 10β. |
| 19 | **Συνολικά ανοίγματα**  Συνολικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος πριν από τα πιστωτικά παράγωγα και συνολικό πραγματικό ποσό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για όλα τα ανοίγματα της προσέγγισης IRB (συμπεριλαμβανομένων των F-IRB και A-IRB).  Άθροισμα των ανοιγμάτων των γραμμών 1, EU 1α, EU 1β, 2, EU 2α, EU 2β, 3, 5, 6, EU 8α. |

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χωριστά για τα ανοίγματα βάσει της προσέγγισης A-IRB και τα ανοίγματα βάσει της προσέγγισης F-IRB, ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR7-A, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. Σε περίπτωση που ένα στοιχείο χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας ισχύει για περισσότερα από ένα ανοίγματα, το άθροισμα των ανοιγμάτων που θεωρούνται εξασφαλισμένα από αυτό δεν μπορεί να υπερβαίνει την αξία του στοιχείου της πιστωτικής προστασίας.
2. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], ανοίγματα τιτλοποίησης, άλλα περιουσιακά στοιχεία μη πιστωτικών υποχρεώσεων, ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και ανοίγματα σε μετοχές.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| α | **Συνολικά ανοίγματα**  Αξία ανοίγματος (μετά τους συντελεστές μετατροπής) σύμφωνα με τα άρθρα 166 έως 167 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα δημοσιοποιούνται σύμφωνα με την κατηγορία ανοίγματος που ισχύει για τον οφειλέτη, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν επιπτώσεις αντικατάστασης λόγω της ύπαρξης εγγύησης. |
| β | **FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από χρηματοοικονομική ασφάλεια (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με χρηματοοικονομική ασφάλεια επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Περιλαμβάνονται στον αριθμητή, όπου πληρούνται όλες οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 207 παράγραφοι 2 έως 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα, χρεωστικών τίτλων και χρυσού, όπως αναφέρεται στα άρθρα 197 και 198 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αξία των δημοσιοποιούμενων εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος σε επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD): χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το προς δημοσιοποίηση ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| γ | **FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με άλλες επιλέξιμες εξασφαλίσεις επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Οι αξίες που δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη στήλη είναι το άθροισμα των τιμών στις στήλες δ έως στ του παρόντος υποδείγματος.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 και άρθρο 229 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: άλλες εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| δ | **FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από εξασφαλίσεις ακινήτων (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ακίνητα, συμπεριλαμβανομένης της μίσθωσης σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Οι εξασφαλίσεις με ακίνητα περιλαμβάνονται στον αριθμητή, εφόσον πληρούν όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 208 παράγραφοι 2 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτου περιλαμβάνεται στον αριθμητή όταν πληροί όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 211 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| ε | **Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από απαιτήσεις (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εισπρακτέες απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Οι εισπρακτέες απαιτήσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή όταν πληρούν όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 209 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| στ | **Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις ακινήτων συμπεριλαμβανομένης της μίσθωσης των εν λόγω εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 6 και 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Άλλες εμπράγματες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή όταν πληρούν όλες τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας που ορίζονται στο άρθρο 210 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| ζ | **FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από άλλη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με άλλη FCP επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α.  Οι αξίες σε αυτήν τη στήλη είναι το άθροισμα των τιμών στις στήλες η, θ και ι του παρόντος υποδείγματος. |
| η | **FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από καταθέσεις μετρητών (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με μετρητά ή με μέσα εξομοιούμενα με μετρητά που τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος· Σύμφωνα με το άρθρο 200 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην άλλη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία περιλαμβάνονται καταθέσεις μετρητών ή μέσα εξομοιούμενα με μετρητά που τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα χωρίς σύμβαση θεματοφυλακής και είναι ενεχυριασμένα στο δανειοδοτικό ίδρυμα.  Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| θ | **FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Σύμφωνα με το άρθρο 200 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην άλλη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία περιλαμβάνονται ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής ενεχυριασμένα στο δανειοδοτικό ίδρυμα. Η δημοσιοποιούμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| ι | **FCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από μέσο που κατέχει τρίτος (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εξασφαλίσεις υπό μορφή μέσων που κατέχει τρίτος επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος· τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από μέσα που εκδίδει τρίτος επί των συνολικών ανοιγμάτων.  Σύμφωνα με το άρθρο 200 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η δημοσιοποιούμενη αξία περιλαμβάνει μέσα που εκδίδει τρίτο ίδρυμα και τα οποία θα επαναγορασθούν από το ίδρυμα κατόπιν αιτήματος. Η αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. Από το ποσοστό εξαιρούνται τα ανοίγματα που καλύπτονται με μέσα τα οποία τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα όταν, σύμφωνα με το άρθρο 232 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αντιμετωπίζουν τα μέσα με δυνατότητα επαναγοράς σε πρώτη ζήτηση που είναι αποδεκτά δυνάμει του άρθρου 200 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ως εγγύηση από το ίδρυμα έκδοσης. |
| ια | **UFCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από εγγυήσεις (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εγγυήσεις επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Οι εγγυήσεις πληρούν την απαίτηση που ορίζεται στα άρθρα 213, 214, 215 και στο άρθρο 232 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αξία των εγγυήσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| ιβ | **UFCP – Τμήμα των ανοιγμάτων που καλύπτονται από πιστωτικά παράγωγα (%)**  Ποσοστό των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με πιστωτικά παράγωγα επί των συνολικών ανοιγμάτων όπως στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Στα πιστωτικά παράγωγα περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:  - συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης  - συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης  - ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου, στον βαθμό που χρηματοδοτούνται με μετρητά.  Τα εν λόγω μέσα πληρούν την απαίτηση που ορίζεται στο άρθρο 204 παράγραφοι 1 και 2, στα άρθρα 213 και 216 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αξία των πιστωτικών παραγώγων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| ιγ | **RWEA χωρίς αποτελέσματα υποκατάστασης (μόνο αποτελέσματα μείωσης)**  Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχεία α) και ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης τυχόν μείωσης των RWEA λόγω της ύπαρξης χρηματοδοτούμενης ή μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, μεταξύ άλλων στις περιπτώσεις όπου η PD και η LGD ή ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου αντικαθίσταται λόγω της ύπαρξης μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας. Ωστόσο, σε όλες τις περιπτώσεις, μεταξύ άλλων όπου χρησιμοποιείται η προσέγγιση υποκατάστασης, τα ανοίγματα δημοσιοποιούνται στις αρχικές κατηγορίες ανοιγμάτων που ισχύουν για τον οφειλέτη. |
| ιδ | **RWEA με αποτελέσματα υποκατάστασης (τόσο αποτελέσματα μείωσης όσο και αντικατάστασης)**  Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων υπολογιζόμενα σύμφωνα με τα άρθρα 153 έως 157 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης τυχόν μείωσης των RWEA λόγω της ύπαρξης χρηματοδοτούμενης ή μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας. Όπου η PD και η LGD ή ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου αντικαθίσταται λόγω της ύπαρξης μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, τα ανοίγματα δημοσιοποιούνται στην κατηγορία ανοιγμάτων που ισχύει για τον πάροχο προστασίας. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά γραμμής** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
|  | Η δημοσιοποίηση αυτή γίνεται χωριστά για ανοίγματα βάσει της προσέγγισης A-IRB, της προσέγγισης F-IRB, καθώς και για τον ειδικό δανεισμό στο πλαίσιο της προσέγγισης κατανομής και των ανοιγμάτων μετοχών. |
| A-IRB | Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα ανά κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημεία i), ii) και iii),  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα λιανικής τραπεζικής», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημεία i), ii), iii) και iv). |
| F-IRB | Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τις πληροφορίες σχετικά με τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα ανά κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με περαιτέρω ανάλυση για την ακόλουθη κατηγορία ανοιγμάτων:  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημεία i), ii) και iii). |

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR8, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. Από τις πληροφορίες του συγκεκριμένου υποδείγματος εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].
2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ροές RWEA ως τις αλλαγές μεταξύ των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη γραμμή 9 του παρόντος υποδείγματος) και των σταθμισμένων ποσών ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη γραμμή 1 του παρόντος υποδείγματος· σε περίπτωση τριμηνιαίων δημοσιοποιήσεων, στο τέλος του τριμήνου που προηγείται του τριμήνου της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης). Τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώνουν τις δημοσιοποιήσεις τους στον πυλώνα 3 δημοσιοποιώντας τις ίδιες πληροφορίες για τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.
3. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα με λεκτικό παρατηρήσεων για να εξηγήσουν τα σχήματα στη γραμμή 8 του παρόντος υποδείγματος, δηλαδή τυχόν άλλους παράγοντες που συμβάλλουν σημαντικά στις διακυμάνσεις των RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| α | **Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος**  Το συνολικό σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο που υπολογίζεται με βάση την προσέγγιση IRB, λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Αριθμός γραμμής** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| 1 | **Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος στο τέλος της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης** |
| 2 | **Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται στο μέγεθος των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε οργανικές μεταβολές στο μέγεθος και στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας νέων δραστηριοτήτων και των ληξιπρόθεσμων δανείων) εκτός από μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων.  Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 3 | **Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε μεταβολές της εκτιμώμενης ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος λόγω μεταβολών στον κίνδυνο των δανειοληπτών, όπως μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης ή παρόμοιων αποτελεσμάτων.  Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 4 | **Επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων, δηλαδή σε μεταβολές λόγω της εφαρμογής νέων υποδειγμάτων, μεταβολές στα υποδείγματα, μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων, ή τυχόν άλλες μεταβολές που αποσκοπούν να αντιμετωπίσουν αδυναμίες των υποδειγμάτων.  Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 5 | **Μεθοδολογία και πολιτική (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται στη μεθοδολογία και στην πολιτική, δηλαδή σε αλλαγές λόγω μεταβολών στη μεθοδολογία υπολογισμού εξαιτίας μεταβολών της κανονιστικής πολιτικής, περιλαμβανομένων των αναθεωρήσεων υφιστάμενων κανονισμών καθώς και των νέων κανονισμών, εξαιρουμένων των μεταβολών στα υποδείγματα, που περιλαμβάνονται στη γραμμή 4 του παρόντος υποδείγματος.  Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 6 | **Εξαγορές και εκχωρήσεις (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε εξαγορές και εκχωρήσεις, δηλαδή σε μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και/ή εκχωρήσεις.  Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 7 | **Συναλλαγματικές διακυμάνσεις (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε συναλλαγματικές διακυμάνσεις, δηλαδή σε μεταβολές που προκύπτουν από τις διακυμάνσεις κατά τη μετατροπή συναλλάγματος.  Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 8 | **Λοιπά (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης και του τέλους της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης, που οφείλεται σε λοιπούς παράγοντες.  Η συγκεκριμένη κατηγορία χρησιμοποιείται για να αποτυπώσει μεταβολές που δεν μπορούν να αποδοθούν σε καμία άλλη κατηγορία. Τα ιδρύματα περιγράφουν περαιτέρω στο συνοδευτικό λεκτικό για το παρόν υπόδειγμα οποιουσδήποτε άλλους σημαντικούς παράγοντες διακυμάνσεων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης που περιλαμβάνεται σε αυτήν τη γραμμή.  Οι αυξήσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων δημοσιοποιούνται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 9 | **Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος στο τέλος της περιόδου δημοσιοποίησης** |

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR9, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. Όταν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί τόσο την προσέγγιση F-IRB όσο και την προσέγγιση A-IRB, δημοσιοποιεί δύο ξεχωριστά σύνολα υποδειγμάτων, ένα για τη F-IRB και ένα για την A-IRB, με ένα υπόδειγμα ανά κατηγορία ανοίγματος σε κάθε σύνολο.
2. Το ίδρυμα εξετάζει τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και εξηγεί το ποσοστό του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος της συναφούς κατηγορίας ανοιγμάτων που καλύπτεται από τα υποδείγματα για τα οποία δημοσιοποιούνται τα αποτελέσματα των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων.
3. Τα ιδρύματα εξηγούν, στο συνοδευτικό κείμενο, τον συνολικό αριθμό των οφειλετών με βραχυπρόθεσμες συμβάσεις κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης, επισημαίνοντας ποιες κατηγορίες ανοιγμάτων διαθέτουν μεγαλύτερο αριθμό βραχυπρόθεσμων συμβατικών οφειλετών. Οι βραχυπρόθεσμες συμβάσεις αφορούν συμβάσεις των οποίων η εναπομένουσα ληκτότητα είναι μικρότερη των 12 μηνών. Τα ιδρύματα εξηγούν επίσης εάν υπάρχουν τυχόν αλληλεπικαλυπτόμενα χρονικά πλαίσια στον υπολογισμό των μακροπρόθεσμων μέσων τιμών της PD.
4. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], θέσεις τιτλοποίησης, άλλα περιουσιακά στοιχεία μη πιστωτικών υποχρεώσεων και ανοίγματα σε μετοχές.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| α (A-IRB) | **Κατηγορίες ανοιγμάτων**  Για κάθε κατηγορία ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν χωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημεία i), ii) και iii).  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα λιανικής τραπεζικής», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημεία i), ii), iii) και iv). |
| α (F-IRB) | **Κατηγορίες ανοιγμάτων**  Για κάθε κατηγορία ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν χωριστό υπόδειγμα, με περαιτέρω ανάλυση για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:  — εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων «ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων», ανάλυση σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημεία i), ii) και iii). |
| β | **Εύρος PD**  Πρόκειται για σταθερό εύρος PD που δεν τροποποιείται.  Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί στην αρχή της περιόδου δημοσιοποίησης για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %. |
| γ, δ | **Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ακόλουθα δύο σύνολα πληροφοριών:   1. ο αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους που υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς·(στήλη Γ του παρόντος υποδείγματος)·   τον αριθμό οφειλετών στο τέλος του έτους που υπόκειται σε δημοσιοποίηση  Και στις δύο περιπτώσεις περιλαμβάνονται όλοι οι οφειλέτες που έχουν πιστωτικές υποχρεώσεις κατά το κρίσιμο χρονικό σημείο.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον αριθμό των νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD έως το τέλος του προηγούμενου έτους που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων.  Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. Εάν διαφορετικά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, προσμετρώνται χωριστά. Μια τέτοια περίπτωση μπορεί να ανακύψει εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, όταν ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο ατομικής πιστωτικής διευκόλυνσης σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Μια τέτοια περίπτωση μπορεί επίσης να ανακύψει εάν χωριστά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη κατατάσσονται σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων.   1. εκ των οποίων αριθμός οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους που προηγείται της ημερομηνίας δημοσιοποίησης (στήλη δ του παρόντος υποδείγματος).   Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης Γ του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύουν τον αριθμό των οφειλετών που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του έτους. Οι αθετήσεις καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κάθε οφειλέτης σε αθέτηση προσμετράται μία φορά μόνο στον αριθμητή και στον παρονομαστή του υπολογισμού του ποσοστού αθέτησης ενός έτους, ακόμη και εάν ο οφειλέτης επήλθε σε αθέτηση περισσότερες από μία φορές κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου του ενός έτους. |
| ε | **Διαπιστούμενο μέσο ποσοστό αθέτησης**  Ο αριθμητικός μέσος όρος των ποσοστών αθέτησης ενός έτους, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 78 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, διαπιστούμενος εντός του διαθέσιμου συνόλου δεδομένων.  Κατά τον υπολογισμό των ποσοστών αθέτησης ενός έτους, τα ιδρύματα διασφαλίζουν αμφότερα τα ακόλουθα:  α) ότι ο παρονομαστής αποτελείται από τον αριθμό των οφειλετών που δεν αθέτησαν πιστωτική υποχρέωση διαπιστούμενη στην αρχή της περιόδου παρακολούθησης ενός έτους (αρχή της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης, δηλαδή αρχή του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης)· σε αυτό το πλαίσιο, η πιστωτική υποχρέωση αφορά και τα δύο ακόλουθα: i) κάθε στοιχείο εντός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένου τυχόν ποσού κεφαλαίου, τόκων και τελών· ii) τυχόν στοιχεία εκτός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων που εκδίδει το ίδρυμα ως εγγυητής.  β) ότι ο αριθμητής περιλαμβάνει όλους εκείνους τους οφειλέτες που συμπεριλήφθηκαν στον παρονομαστή, αλλά εμφάνισαν τουλάχιστον ένα γεγονός αθέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου παρατήρησης ενός έτους (το έτος πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης).  Τα ιδρύματα επιλέγουν την κατάλληλη προσέγγιση μεταξύ μιας προσέγγισης που βασίζεται σε αλληλεπικαλυπτόμενα ετήσια χρονικά πλαίσια και μιας προσέγγισης που βασίζεται σε μη επικαλυπτόμενα ετήσια χρονικά πλαίσια, για τον υπολογισμό του διαπιστούμενου μέσου ποσοστού αθέτησης. |
| στ | **Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)**  Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%) όπως στη στήλη στ του υποδείγματος EU CR6· Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση εκτίμηση PD κάθε οφειλέτη, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη ε του υποδείγματος EU CR6. |
| ζ | **Μέση PD κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης (%)**  Ο αριθμητικός μέσος της PD στην αρχή της περιόδου δημοσιοποίησης των οφειλετών που εμπίπτουν στο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD και μετρώνται στη στήλη δ (μέσος όρος σταθμισμένος ως προς τον αριθμό των οφειλετών). |
| η | **Μέσο ιστορικό ετήσιο ποσοστό αθέτησης (%)**  Ο απλός μέσος όρος του ετήσιου ποσοστού αθέτησης της τελευταίας πενταετίας κατ’ ελάχιστον (οι οφειλέτες στην αρχή κάθε έτους που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του εν λόγω έτους / συνολικός αριθμός οφειλετών στην αρχή του έτους).  Το ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει μεγαλύτερη ιστορική περίοδο η οποία να συνάδει με τις πραγματικές πρακτικές διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος. Εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγαλύτερη ιστορική περίοδο, το εξηγεί και το αποσαφηνίζει στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα. |

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

1. Επιπλέον του υποδείγματος EU CR9, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες στο υπόδειγμα EU CR9.1 σε περίπτωση που εφαρμόζουν το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την εκτίμηση της PD και μόνο για τις εκτιμήσεις της PD σύμφωνα με το ίδιο άρθρο. Οι οδηγίες είναι οι ίδιες με εκείνες του υποδείγματος EU CR9, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
   1. Στη στήλη β του παρόντος υποδείγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν κάθε εύρος PD σύμφωνα με τις εσωτερικές βαθμίδες που αντιστοιχίζουν στην κλίμακα που χρησιμοποιεί ο εξωτερικός ΕΟΠΑ, αντί σε ένα προκαθορισμένο εξωτερικό εύρος PD·
   2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μία στήλη για κάθε ΕΟΠΑ που έχει ληφθεί υπόψη σε συνέχεια του άρθρου 180 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στις στήλες αυτές την εξωτερική διαβάθμιση στην οποία έχει αντιστοιχιστεί το εσωτερικό τους εύρος PD.

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 [[ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)· [κανονισμός - ΕΕ - 2024/1623 - EL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (ΕΕ L 57 της 27.2.2014, σ. 3). [↑](#footnote-ref-2)