

Βρυξέλλες, 29.11.2024
C(2024) 8373 final

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 29.11.2024

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα των πληροφοριών που αναφέρονται στο όγδοο μέρος τίτλοι II και III του εν λόγω κανονισμού και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 29.11.2024

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα των πληροφοριών που αναφέρονται στο όγδοο μέρος τίτλοι II και III του εν λόγω κανονισμού και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012¹, και ιδίως το άρθρο 434α πέμπτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής² καθόρισε ενιαίους μορφότυπους δημοσιοποίησης για να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου³ τροποποίησε τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προκειμένου να ενσωματωθούν στον εν λόγω κανονισμό τα διεθνή πρότυπα του τρίτου διεθνούς ρυθμιστικού πλαισίου για τις τράπεζες της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (στο εξής: Βασιλεία III). Τα εν λόγω διεθνή πρότυπα περιέχουν πρότυπα εποπτικής δημοσιοποίησης για τη βελτίωση της διαφάνειας και της συνοχής στον τομέα των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να τροποποιηθούν οι κανόνες για τους ενιαίους μορφότυπους δημοσιοποίησης ώστε να αντικατοπτρίζουν τις εν λόγω αλλαγές στις προδιαγραφές που αφορούν τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης.

¹ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

² Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής, της 15ης Μαρτίου 2021, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα των πληροφοριών που αναφέρονται στο όγδοο μέρος τίτλοι II και III του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/1555 της Επιτροπής, του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2295 της Επιτροπής (ΕΕ L 136 της 21.4.2021, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

³ Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων. (ΕΕ L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

- (2) Η δημοσιοποίηση πληροφοριών από τα ιδρύματα σχετικά με τους οικείους βασικούς ρυθμιστικούς δείκτες μέτρησης θα πρέπει να περιλαμβάνει τη δημοσιοποίηση του διαθέσιμου κεφαλαίου του ιδρύματος, των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού του, της μόχλευσής του, καθώς και των συναφέστερων δεικτών μέτρησης ρευστότητας.
- (3) Για να είναι σε θέση να απορροφήσουν ζημίες σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης ή σε κατάσταση μη λειτουργούσας επιχείρησης, τα ιδρύματα χρειάζονται ίδια κεφάλαια σε επαρκή ποσότητα και ποιότητα, όπως απαιτείται από το άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση, την ποσότητα και την ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων τους, ώστε τα ενδιαφερόμενα μέρη να μπορούν να αξιολογούν την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τραπεζών.
- (4) Η δημοσιοποίηση της συμμόρφωσης με την απαίτηση για αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας θα πρέπει να αντικατοπτρίζει το γεγονός ότι το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας που αναφέρεται στον τίτλο VII κεφάλαιο 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴ έχει ως στόχο να διασφαλίσει ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του τραπεζικού κλάδου λαμβάνουν υπόψη το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούνται τα πιστωτικά ιδρύματα.
- (5) Είναι καίριας σημασίας η αγορά να έχει πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με το αν ένα ίδρυμα θα πρέπει να ταξινομείται ως παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα (G-SII). Για τον λόγο αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με το αν πληρούνται ή όχι οι δείκτες σημασίας που αναφέρονται στο άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
- (6) Θα πρέπει να θεσπιστούν ενιαία υποδείγματα ώστε να διασφαλιστεί ότι τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένου του δείκτη κάλυψης ρευστότητας και του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, με ομοιόμορφο και συγκρίσιμο τρόπο.
- (7) Είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί η συνοχή και η συνέπεια μεταξύ των υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με άλλες νομοθετικές πράξεις της Ένωσης στον τομέα των κινδύνων ΠΚΔ, και ειδικότερα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵. Ως εκ τούτου, οι κανόνες σχετικά με τη δημοσιοποίηση των κινδύνων ΠΚΔ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια, τις ταξινομήσεις και τους ορισμούς που προβλέπονται στα άρθρα 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852. Ειδικότερα, οι εν λόγω κανόνες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια για τον προσδιορισμό και την ταξινόμηση των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό

⁴ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁵ Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (ΕΕ L 198 της 22.6.2020, σ. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>).

(ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής⁶. Για τον ίδιο λόγο, κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την ενεργειακή απόδοση του χαρτοφυλακίου ακινήτων τους, τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες αυτές με τη μορφή πιστοποιητικού ενεργειακής απόδοσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 12 της οδηγίας 2010/31/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁷.

- (8) Στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁸ απαιτείται από ορισμένες μεγάλες επιχειρήσεις που είναι οντότητες δημόσιου συμφέροντος ή οντότητες δημόσιου συμφέροντος που είναι μητρικές επιχειρήσεις μεγάλου ομίλου, αντίστοιχα, να περιλαμβάνουν στην έκθεση διαχείρισης ή στην ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των δραστηριοτήτων τους σε περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εργασιακά θέματα, τον σεβασμό των δικαιωμάτων του ανθρώπου, την καταπολέμηση της διαφθοράς και με θέματα σχετικά με τη δωροδοκία. Ωστόσο, η υποχρέωση αυτή δεν ισχύει για άλλες επιχειρήσεις. Κατά συνέπεια, οι επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ δεν υποχρεούνται να δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες και ενδέχεται να μην είναι σε θέση να παρέχουν τις πληροφορίες αυτές στα ιδρύματα. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω επιχειρήσεις που είναι αντισυμβαλλόμενοι σε ιδρύματα μπορούν να υποχρεούνται να παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες και δεδομένα μόνο σε οικειοθελή βάση.
- (9) Για την εφαρμογή των προτύπων της Βασιλείας III, ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 εισήγαγε στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χαμηλότερο όριο για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει κινδύνου που υπολογίζονται με τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων («κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων»), το οποίο ισούται με ένα ποσοστό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που θα εφαρμόζονταν εάν χρησιμοποιούνταν τυποποιημένες προσεγγίσεις. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να αποτυπωθούν οι αλλαγές στα σχετικά υποδείγματα δημοσιοποίησης. Επιπλέον, για να υπάρχει σύγκριση μεταξύ των δεικτών κεφαλαίου βάσει κινδύνου που υπολογίζονται με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων σε επίπεδο κινδύνου και σε κατηγορίες ανοιγμάτων για τον πιστωτικό κίνδυνο, θα πρέπει να θεσπιστούν δύο νέα υποδείγματα δημοσιοποίησης.
- (10) Όσον αφορά τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης για τον πιστωτικό κίνδυνο, ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 εισήγαγε στον τίτλο II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υψηλότερο βαθμό λεπτομέρειας για την αντιμετώπιση του συντελεστή στάθμισης κινδύνου των διαφόρων ανοιγμάτων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων, των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, των ανοιγμάτων ειδικού δανεισμού, των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, των ανοιγμάτων που

⁶ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής, της 17ης Ιουλίου 2020, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ελάχιστα πρότυπα για ενωσιακούς δείκτες αναφοράς για την κλιματική μετάβαση και ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακούς δείκτες αναφοράς (ΕΕ L 406 της 3.12.2020, σ. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

⁷ Οδηγία 2010/31/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 2010, για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων (ΕΕ L 153 της 18.6.2010, σ. 13, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj>).

⁸ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

εξασφαλίζονται με ακίνητα, των ανοιγμάτων μειωμένης εξασφάλισης, των ανοιγμάτων σε μετοχές και των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Είναι αναγκαίο να αποτυπωθούν οι εν λόγω αλλαγές στα υποδείγματα δημοσιοποίησης και να ευθυγραμμιστεί η αρίθμηση των γραμμών στα εν λόγω υποδείγματα δημοσιοποίησης με εκείνη που χρησιμοποιείται στα αντίστοιχα υποδείγματα δημοσιοποίησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία.

- (11) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 εισήγαγε στον τίτλο II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όσον αφορά τη χρήση της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (προσέγγιση IRB) για τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο, περιορισμό των κατηγοριών των ανοιγμάτων για τις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί η εξελιγμένη προσέγγιση IRB (A-IRB) προκειμένου να υπολογίζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο. Συγκεκριμένα, για τα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, μπορεί πλέον να χρησιμοποιηθεί μόνο η θεμελιώδης προσέγγιση IRB (F-IRB), ενώ για τα ανοίγματα σε μετοχές επιτρέπεται μόνο η χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης, με εξαίρεση μια μεταβατική περίοδο. Επιπλέον, δημιουργήθηκαν νέες κατηγορίες ανοιγμάτων έναντι «περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών» και έναντι «οντοτήτων του δημόσιου τομέα» προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεκτική αντιμετώπιση των εν λόγω ανοιγμάτων και να αποφευχθεί η μη ηθελημένη μεταβλητότητα των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. Οι εν λόγω τροποποιήσεις θα πρέπει να αποτυπωθούν στα υποδείγματα δημοσιοποίησης σχετικά με τη χρήση της προσέγγισης IRB. Είναι επίσης αναγκαίο να ευθυγραμμιστεί η δομή του αποτελέσματος του υποδείγματος στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά (RWEA) των πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με την αρίθμηση των γραμμών που χρησιμοποιείται στο αντίστοιχο υπόδειγμα δημοσιοποίησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία.
- (12) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 εισήγαγε στον τίτλο IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ένα νέο πλαίσιο για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς, με βάση τη ριζική αναθεώρηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (PAXΣ) της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία. Η εν λόγω τροποποίηση ήταν αναγκαία για την αντιμετώπιση των ελλείψεων που εντοπίστηκαν στο ισχύον πλαίσιο κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς όσον αφορά τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο, τα ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση, εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση ή προσέγγιση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς. Οι εν λόγω τροποποιήσεις θα πρέπει να αποτυπωθούν στα υποδείγματα δημοσιοποίησης με την εισαγωγή ολοκληρωμένου συνόλου πινάκων και υποδειγμάτων δημοσιοποίησης. Το νέο αυτό σύνολο πινάκων και υποδειγμάτων δημοσιοποίησης θα πρέπει να ισχύει όταν θα αρχίσει να εφαρμόζεται στην Ένωση το κανονιστικό πλαίσιο για τον κίνδυνο αγοράς που βασίζεται στα πρότυπα PAXΣ της Βασιλείας. Στο μεταξύ, θα πρέπει να συνεχίσουν να ισχύουν οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης, όπως ισχύουν επί του παρόντος. Προκειμένου να κατανοήσουν πλήρως τη χρήση αυτής της νέας προσέγγισης, τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων θα πρέπει, κατά την πρώτη ημερομηνία εφαρμογής του νέου πλαισίου δημοσιοποίησης, να δημοσιοποιήσουν τις ποσοτικές πληροφορίες μαζί με τις ποιοτικές πληροφορίες.
- (13) Θα πρέπει να καθοριστούν ενιαίοι μορφότυποι δημοσιοποίησης ώστε να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη και συγκρίσιμη δημοσιοποίηση των κινδύνων των προσαρμογών

πιστωτικής αποτίμησης (στο εξής: CVA). Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο να εισαχθούν νέα υποδείγματα και πίνακες δημοσιοποίησης με ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης προς το σκοπό αυτόν. Τα εν λόγω υποδείγματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για την προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης μπορούν να εφαρμόζουν την τυποποιημένη, βασική ή απλουστευμένη προσέγγιση ή συνδυασμό των εν λόγω προσεγγίσεων και ότι ο κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης θα πρέπει να αποτυπώνει τόσο τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του αντισυμβαλλομένου ενός ιδρύματος όσο και τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που διαπραγματεύεται το ίδρυμα με τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο.

- (14) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 εισήγαγε στον τίτλο ΙΙΙ κεφάλαιο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μια νέα ενιαία προσέγγιση που δεν βασίζεται σε υποδείγματα για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο, προκειμένου να αντιμετωπιστεί η έλλειψη ευαισθησίας έναντι των κινδύνων και η έλλειψη συγκρισιμότητας των υφιστάμενων προσεγγίσεων. Σύμφωνα με τη διακριτική ευχέρεια που προβλέπεται στα πρότυπα της Βασιλείας ΙΙΙ, οι ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της Ένωσης βασίζονται αποκλειστικά στον υπολογισμό της συνιστώσας του επιχειρηματικού δείκτη (ΒΙC), ενώ το ιστορικό ζημιών λαμβάνεται υπόψη μόνο για σκοπούς δημοσιοποίησης. Οι εν λόγω τροποποιήσεις θα πρέπει να αποτυπωθούν στα υποδείγματα δημοσιοποίησης, μεταξύ άλλων, με τον καθορισμό νέων υποδειγμάτων για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τις ετήσιες λειτουργικές ζημιές που προέκυψαν κατά τα τελευταία 10 έτη, τον υπολογισμό του επιχειρηματικού δείκτη, συνιστώσες και υποσυνιστώσες, καθώς και τις σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο.
- (15) Το άρθρο 501δ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζει τον τρόπο με τον οποίο υπολογίζουν τα ιδρύματα τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία έως την ημερομηνία εφαρμογής της νομοθετικής πράξης που αναφέρεται στο άρθρο 501δ παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να καθοριστεί ο τρόπος με τον οποίο τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τα ανοίγματά τους σε κρυπτοστοιχεία κατά τη διάρκεια της εν λόγω μεταβατικής περιόδου.
- (16) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 τροποποίησε το άρθρο 434α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εισήγαγε την απαίτηση ανάπτυξης λύσεων ΤΠ από την ΕΑΤ, συμπεριλαμβανομένων οδηγιών που πρέπει να χρησιμοποιούνται από τα ιδρύματα για τις δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται βάσει των τίτλων ΙΙ και ΙΙΙ του εν λόγω κανονισμού. Ως εκ τούτου, τα υποδείγματα δημοσιοποίησης θα πρέπει να αναφέρουν με επαρκή σαφήνεια τα σημεία δεδομένων και τις πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούν τα ιδρύματα, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι χρήστες έχουν πρόσβαση σε επαρκείς, πλήρεις και συγκρίσιμες πληροφορίες και ότι διατηρείται η συνοχή με τα διεθνή πρότυπα για τις δημοσιοποιήσεις. Προκειμένου η ΕΑΤ να μπορέσει να αναπτύξει κατάλληλες λύσεις ΤΠ, οι εν λόγω ενιαίοι μορφότυποι δημοσιοποίησης δεν θα πρέπει να είναι δεσμευτικοί όσον αφορά τη δομή και την απεικόνισή τους. Ειδικότερα, η ΕΑΤ θα πρέπει να μπορεί να αποκλίνει από τη γραφική παράσταση και τη δομή πίνακα των υποδειγμάτων δημοσιοποίησης, εφόσον όλα τα σημεία δεδομένων και οι πληροφορίες που απαιτούνται περιλαμβάνονται στη λύση ΤΠ.
- (17) Προκειμένου να παρασχεθεί στα ιδρύματα ένα πλήρες και ολοκληρωμένο σύνολο ενιαίων μορφοτύπων δημοσιοποίησης και να διασφαλιστούν δημοσιοποιήσεις υψηλής

ποιότητας, αντικατοπτρίζοντας παράλληλα την προσέγγιση βάσει του αναθεωρημένου άρθρου 434α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι αναγκαίο να καταργηθεί ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής και να αντικατασταθεί με τον παρόντα κανονισμό.

- (18) Για να εξασφαλιστούν έγκαιρες και ποιοτικές δημοσιοποιήσεις από τα ιδρύματα, θα πρέπει να τους δοθεί επαρκής χρόνος ώστε να προσαρμόσουν τα εσωτερικά τους συστήματα ενόψει των αλλαγών του υφιστάμενου πλαισίου δημοσιοποίησης που αντικατοπτρίζονται/ενσωματώνονται στον παρόντα κανονισμό.
- (19) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (20) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁹,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

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

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχεία α) έως δ), στ) και ζ) και στο άρθρο 447 στοιχεία α) έως ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 1 — «Δημοσιοποίηση της επισκόπησης της διαχείρισης κινδύνων, των βασικών εποπτικών δεικτών μέτρησης και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος».

Άρθρο 2

Δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 2 — «Δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων».

Άρθρο 3

Δημοσιοποίηση του πεδίου εφαρμογής

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 436 στοιχεία β) έως η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 3 — «Δημοσιοποίηση του πεδίου εφαρμογής».

⁹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Άρθρο 4

Δημοσιοποίηση των ιδίων κεφαλαίων

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχεία α) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 4 — «Δημοσιοποίηση των ιδίων κεφαλαίων».

Άρθρο 5

Δημοσιοποίηση των αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 5 — «Δημοσιοποίηση των αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας».

Άρθρο 6

Δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως ε) και στο άρθρο 451 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 6 — «Δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης».

Άρθρο 7

Δημοσιοποίηση των δεικτών παγκόσμιας συστημικής σημασίας

1. Τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σχετικά με τις τιμές των δεικτών που χρησιμοποιούνται για τη βαθμολόγησή τους, οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 441 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χρησιμοποιώντας τον ενιαίο μορφότυπο δημοσιοποίησης που αναφέρεται στο άρθρο 434α του εν λόγω κανονισμού. Τα G-SII χρησιμοποιούν τον εν λόγω μορφότυπο δημοσιοποίησης για τη συλλογή των τιμών δείκτη από τις αρμόδιες αρχές, όπως προβλέπεται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 της Επιτροπής¹⁰, με εξαίρεση τυχόν επικουρικά στοιχεία και υπομνηματικά στοιχεία που συλλέγονται σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο.
2. Τα G-SII δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στην έκθεσή τους για τον πυλώνα 3 στο τέλος του έτους. Τα G-SII δημοσιοποιούν εκ νέου τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στην πρώτη έκθεσή τους για τον πυλώνα 3 μετά την τελική υποβολή των τιμών των δεικτών στις αρμόδιες αρχές, όταν τα υποβαλλόμενα αριθμητικά στοιχεία είναι διαφορετικά από τα αριθμητικά στοιχεία που γνωστοποιούνται στην έκθεση για τον πυλώνα 3 στο τέλος του έτους.

¹⁰ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 της Επιτροπής, της 8ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό της μεθοδολογίας προσδιορισμού παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων και τον καθορισμό υποκατηγοριών παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 330 της 15.11.2014, σ. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

Άρθρο 8

Δημοσιοποίηση των απαιτήσεων ρευστότητας

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 και στο άρθρο 451α παράγραφοι 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 7 — «Δημοσιοποίηση των απαιτήσεων ρευστότητας».

Άρθρο 9

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), δ) και στ) και στο άρθρο 442 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 8 — «Δημοσιοποίηση κινδύνου πιστωτικής ποιότητας».
2. Τα μεγάλα ιδρύματα που έχουν λόγο μεταξύ του ακαθάριστου λογιστικού ποσού δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του συνολικού ακαθάριστου λογιστικού ποσού δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού, ίσο ή μεγαλύτερο του 5 %, δημοσιοποιούν, επιπλέον των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, πρόσθετες πληροφορίες για τη συμμόρφωση με το άρθρο 442 στοιχεία γ) και στ) του εν λόγω κανονισμού. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σε ετήσια βάση.
3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, τα ιδρύματα εξαιρούν τα δάνεια και τις προκαταβολές που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και τις λοιπές καταθέσεις όψεως τόσο από τον παρονομαστή όσο και από τον αριθμητή του δείκτη.
4. Τα ιδρύματα ξεκινούν τη δημοσιοποίηση σύμφωνα με την παράγραφο 2 όταν έχουν φτάσει ή υπερβεί το κατώτατο όριο του 5 % που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο για δύο διαδοχικά τρίμηνα κατά τη διάρκεια των τεσσάρων τριμήνων πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. Για την ημερομηνία αναφοράς της πρώτης δημοσιοποίησης, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις σχετικές πληροφορίες χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που αναφέρονται στην εν λόγω παράγραφο όταν υπερβαίνουν το κατώτατο όριο του 5 % κατά την εν λόγω ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.
5. Τα ιδρύματα δεν υποχρεούνται πλέον να δημοσιοποιούν, σύμφωνα με την παράγραφο 2, ότι έχουν πέσει κάτω από το κατώτατο όριο του 5 % για τρία συνεχόμενα τρίμηνα κατά τη διάρκεια των τεσσάρων τριμήνων πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.

Άρθρο 10

Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία α) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 9 — «Δημοσιοποίηση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου».

Άρθρο 11

Δημοσιοποίηση της χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης

Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης:

- α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχεία α) έως ε) και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία ζ), η) και θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 10 — «Δημοσιοποίηση της τυποποιημένης προσέγγισης για τον πιστωτικό κίνδυνο»·
- β) τις πληροφορίες σχετικά με τις αξίες ανοίγματος που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 4 — «Δημοσιοποίηση των ιδίων κεφαλαίων».

Άρθρο 12

Δημοσιοποίηση της χρήσης της προσέγγισης IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο

Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την προσέγγιση IRB δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η), στο άρθρο 452 στοιχεία α) έως η) και στο άρθρο 453 στοιχεία ζ) και ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 11 — «Δημοσιοποίηση της προσέγγισης IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο».

Άρθρο 13

Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης και ανοιγμάτων σε μετοχές

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 12 — «Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης και ανοιγμάτων σε μετοχές».

Άρθρο 14

Δημοσιοποίηση των ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) και στο άρθρο 439 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 13 — «Δημοσιοποίηση πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου».

Άρθρο 15

Δημοσιοποίηση των ανοιγμάτων σε θέσεις τιτλοποίησης

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 14 — «Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων σε θέσεις τιτλοποίησης».

Άρθρο 16

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

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ), στο άρθρο 438, στο άρθρο 445 παράγραφοι 1 και 2, στο άρθρο 455 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως στ) και στο άρθρο 455 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 15 — «Δημοσιοποίηση κινδύνου αγοράς».
2. Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025 τα ιδρύματα προβαίνουν στις δημοσιοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 15 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής¹¹.
3. Κατά την πρώτη ημερομηνία εφαρμογής της χρήσης των εναλλακτικών προσεγγίσεων που αναφέρονται στο άρθρο 325νβ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς δημοσιοποιούν τις ποιοτικές πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μαζί με τις ποσοτικές πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 455 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 17

Δημοσιοποίηση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχεία δ) και η), στο άρθρο 439 στοιχείο η) και στο άρθρο 445α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 16 — «Δημοσιοποίηση προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης».

Άρθρο 18

Δημοσιοποίηση του λειτουργικού κινδύνου

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435, στο άρθρο 438 στοιχείο δ) και στο άρθρο 446 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 17 — «Δημοσιοποίηση του λειτουργικού κινδύνου».

Άρθρο 19

Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων σε κίνδυνο επιτοκίου για θέσεις που δεν κατέχονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 18 — «Δημοσιοποίηση κινδύνου επιτοκίου των δραστηριοτήτων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών».

¹¹ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής της 30ής Νοεμβρίου 2022 για την τροποποίηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/637 όσον αφορά τη δημοσιοποίηση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (ΕΕ L 324 της 19.12.2022, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

2. Τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν για πρώτη φορά πληροφορίες σύμφωνα με την παράγραφο 1 δεν υποχρεούνται να δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες σε σχέση με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς.

Άρθρο 20

Δημοσιοποίηση της πολιτικής αποδοχών

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 450 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 19 — «Δημοσιοποίηση της πολιτικής αποδοχών».

Άρθρο 21

Δημοσιοποίηση των βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 443 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 20 — «Δημοσιοποίηση των βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού».

Άρθρο 22

Δημοσιοποίηση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (κίνδυνοι ΠΚΔ)

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 449α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 21 — «Δημοσιοποίηση εποπτικών δημοσιοποιήσεων σχετικά με κινδύνους ΠΚΔ». Οι πληροφορίες αυτές καλύπτουν όλα τα παρακάτω:
- α) ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους·
 - β) ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο μετάβασης στην κλιματική αλλαγή·
 - γ) ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τους υλικούς κινδύνους κλιματικής αλλαγής·
 - δ) ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με μέτρα μετριασμού που συνδέονται με οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 έναντι αντισυμβαλλομένων που υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, έναντι νοικοκυριών και έναντι τοπικών κυβερνήσεων, όπως αναφέρεται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42 στοιχείο β) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής¹².
 - ε) ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με άλλα μέτρα μετριασμού και ανοίγματα σε κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, τα οποία δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες

¹² Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 680/2014 (ΕΕ L 97 της 19.3.2021, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, αλλά στηρίζουν τους αντισυμβαλλομένους στη διαδικασία μετάβασης ή προσαρμογής για την επίτευξη των στόχων του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής και της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή.

2. Τα ιδρύματα μπορούν να επιλέξουν να δημοσιοποιήσουν ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα μετριασμού και τα ανοίγματα σε κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή οι οποίοι συνδέονται με οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, έναντι αντισυμβαλλομένων που είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, οι οποίοι δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται στα άρθρα 19α ή 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178¹³.

Για τον υπολογισμό του ποσοστού των ανοιγμάτων σε δραστηριότητες που συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (ανοίγματα ευθυγραμμισμένα με την ταξινομία) έναντι των εν λόγω αντισυμβαλλομένων, τα ιδρύματα:

- α) μπορούν, εφόσον είναι διαθέσιμες, να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που λαμβάνουν από τους αντισυμβαλλομένους τους σε οικειοθελή και διμερή βάση μέσω της χορήγησης δανείων και των διαδικασιών τακτικής επανεξέτασης και παρακολούθησης των πιστώσεων·
- β) όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι σε θέση ή δεν είναι πρόθυμος να παρέχει τα σχετικά δεδομένα σε διμερή βάση, μπορούν να χρησιμοποιήσουν εσωτερικές εκτιμήσεις και προσεγγιστικά δεδομένα και να εξηγούν στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα σε ποιο βαθμό έχουν χρησιμοποιηθεί οι εν λόγω εσωτερικές εκτιμήσεις και προσεγγιστικά δεδομένα και ποιες εσωτερικές εκτιμήσεις και προσεγγιστικά δεδομένα έχουν εφαρμοστεί·
- γ) όταν δεν είναι σε θέση να συλλέξουν τις σχετικές πληροφορίες σε διμερή βάση, ή δεν μπορούν να χρησιμοποιήσουν εσωτερικές εκτιμήσεις και προσεγγιστικά δεδομένα, ή δεν μπορούν να συλλέξουν τις εν λόγω πληροφορίες ή να χρησιμοποιήσουν τις εν λόγω εκτιμήσεις και προσεγγιστικά δεδομένα κατά τρόπο που δεν είναι υπερβολικά επαχθής για τα ιδρύματα ή για τους αντισυμβαλλομένους τους, μπορούν να εξηγήσουν την αδυναμία αυτή στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα.

Για τους σκοπούς του στοιχείου α), τα ιδρύματα ενημερώνουν τους αντισυμβαλλομένους τους ότι η παροχή των εν λόγω πληροφοριών είναι οικειοθελής.

¹³ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής, της 6ης Ιουλίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη διευκρίνιση του περιεχομένου και της παρουσίας των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 19α ή στο άρθρο 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και τον καθορισμό της μεθοδολογίας για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης (ΕΕ L 443 της 10.12.2021, σ. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

Άρθρο 23

Δημοσιοποίηση κρυπτοστοιχείων

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων των ανοιγμάτων σε κρυπτοστοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 501δ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στο παράρτημα Ι τμήμα 22 — «Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων σε κρυπτοστοιχεία».

Άρθρο 24

Λύσεις ΤΠ

Η EAT διασφαλίζει ότι οι λύσεις ΤΠ, συμπεριλαμβανομένων των οδηγιών, που αναπτύσσονται για τις δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται βάσει των τίτλων ΙΙ και ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συμμορφώνονται ανά πάσα στιγμή με τους ενιαίους μορφότυπους δημοσιοποίησης που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό και περιλαμβάνουν όλα τα σημεία δεδομένων και τις πληροφορίες που απαριθμούνται στα υποδείγματα δημοσιοποίησης.

Η EAT καθιστά διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της τις λύσεις ΤΠ που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο και τυχόν σχετικές οδηγίες. Η EAT επικαιροποιεί τις εν λόγω λύσεις ΤΠ και οδηγίες και τις διαθέτει σε όλες τις επίσημες γλώσσες.

Άρθρο 25

Γενικές διατάξεις σχετικά με τους ενιαίους μορφότυπους δημοσιοποίησης

1. Η αρίθμηση των γραμμών ή των στηλών στους ενιαίους μορφότυπους δημοσιοποίησης που αναφέρονται στο παράρτημα Ι και περιλαμβάνονται στις λύσεις ΤΠ που αναπτύσσει η EAT δεν τροποποιείται όταν ένα ίδρυμα παραλείπει μία ή περισσότερες δημοσιοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 432 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Τα ιδρύματα το σημειώνουν αυτό με σαφήνεια στο λεκτικό που συνοδεύει το σχετικό υπόδειγμα ή τον πίνακα που βασίζεται σε λύσεις ΤΠ, αναφέροντας ποιες γραμμές ή στήλες δεν συμπληρώνονται και δηλώνοντας τον λόγο της παράλειψης της δημοσιοποίησης.
3. Οι πληροφορίες που απαιτούνται από το άρθρο 431 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι σαφείς και περιεκτικές, επιτρέποντας στους χρήστες των εν λόγω πληροφοριών να κατανοήσουν τις ποσοτικές δημοσιοποιήσεις, και τοποθετούνται δίπλα στα υποδείγματα τα οποία αφορούν οι εκάστοτε πληροφορίες.
4. Οι αριθμητικές τιμές παρουσιάζονται ως εξής:
 - α) τα ποσοτικά νομισματικά δεδομένα δημοσιοποιούνται χρησιμοποιώντας ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε εκατομμύρια μονάδες·
 - β) τα ποσοτικά δεδομένα που δημοσιοποιούνται ως «Ποσοστό» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία.
5. Τα ιδρύματα παρέχουν επίσης τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) ημερομηνία αναφοράς για τη δημοσιοποίηση και περίοδο αναφοράς·
 - β) νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών·

- γ) όνομα και, κατά περίπτωση, αναγνωριστικό νομικής οντότητας (LEI) του δημοσιοποιούντος ιδρύματος·
- δ) κατά περίπτωση, το λογιστικό πρότυπο που χρησιμοποιείται·
- ε) κατά περίπτωση, το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

Άρθρο 26

Περίοδος δημοσιοποίησης και συχνότητα

1. Οι περίοδοι δημοσιοποίησης ορίζονται ως τριμηνιαίες περίοδοι T, T-1, T-2, T-3 και T-4.
2. Οι γραμμές ή οι στήλες των ενιαίων μορφότυπων δημοσιοποίησης που αναφέρονται στο παράρτημα I και περιλαμβάνονται στις λύσεις ΤΠ που αναπτύσσει η ΕΑΤ συμπληρώνονται σύμφωνα με τη συχνότητα δημοσιοποίησης που προβλέπεται στα άρθρα 433α, 433β και 433γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
3. Ιδρύματα τα οποία υπόκεινται στην υποχρέωση δημοσίευσης δημοσιοποιήσεων δημοσιοποιούν πληροφορίες με την ακόλουθη συχνότητα:
 - α) τα ιδρύματα τα οποία δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιέχονται στο παράρτημα I σε τριμηνιαία βάση παρέχουν δεδομένα για τις περιόδους T, T-1, T-2, T-3 και T-4·
 - β) τα ιδρύματα τα οποία δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιέχονται στο παράρτημα I σε εξαμηνιαία βάση παρέχουν δεδομένα για τις περιόδους T, T-2 και T-4·
 - γ) τα ιδρύματα τα οποία δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιέχονται στο παράρτημα I σε ετήσια βάση παρέχουν δεδομένα για τις περιόδους T και T-4.
4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ημερομηνίες που αντιστοιχούν στις περιόδους δημοσιοποίησης.
5. Η δημοσιοποίηση δεδομένων για προηγούμενες περιόδους δεν απαιτείται όταν τα δεδομένα δημοσιοποιούνται για πρώτη φορά.

Άρθρο 27

Κατάργηση

1. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 παύει να εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2025, εκτός από το άρθρο 15 και τα παραρτήματα XXIX και XXX. Το άρθρο 15 και τα παραρτήματα XXIX και XXX του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 εξακολουθούν να εφαρμόζονται έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025 μόνο για τους σκοπούς του άρθρου 16 του παρόντος κανονισμού.
2. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 καταργείται από τις 31 Δεκεμβρίου 2025.
3. Οι παραπομπές στον καταργούμενο κανονισμό νοούνται ως παραπομπές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος II.

Άρθρο 28

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

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

Εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2025.

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

Βρυξέλλες, 29.11.2024

*Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN*