ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXVI – Οδηγίες για τα υποδείγματα δημοσιοποίησης της σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 443 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων EU AE1 έως EU AE4, τα οποία παρατίθενται στο παράρτημα XXXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Για τους σκοπούς των υποδειγμάτων δημοσιοποίησης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού, εφαρμόζεται ο ορισμός της σύστασης βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού που περιλαμβάνεται στο σημείο 1.7 του παραρτήματος XVII (οδηγίες για τα υποδείγματα υποβολής αναφορών σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014[[2]](#footnote-2) της Επιτροπής.
3. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα στοιχεία που αναφέρονται στα υποδείγματα EU AE1, EU AE2 και EU AE3 κατά τον ίδιο τρόπο όπως αναφέρεται σύμφωνα με το παράρτημα XVI (υποδείγματα αναφοράς σχετικά με τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, εκτός εάν ειδικά προβλέπεται διαφορετικά στους εν λόγω πίνακες.
4. Τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 3 δημοσιοποιούνται με τη χρήση διάμεσων τιμών. Οι διάμεσες τιμές είναι διάμεσες τιμές σε κυλιόμενη τριμηνιαία βάση κατά την περίοδο των προηγούμενων δώδεκα μηνών και καθορίζονται με παρεμβολή.
5. Όταν οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται σε ενοποιημένη βάση, το εφαρμοστέο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης είναι το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, όπως ορίζεται στο πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ.
6. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού ανά τύπο στοιχείου ενεργητικού στις στήλες C030, C050, C080 και C100 του υποδείγματος EU AE1 και ανά τύπο ληφθεισών εξασφαλίσεων και εκδοθέντων χρεογράφων, συμπεριλαμβανομένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, στις στήλες C030 και C060, όπως παρατίθενται στο υπόδειγμα EU AE2, ισχύουν μόνο για πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν έναν από τους ακόλουθους όρους:

|  |  |
| --- | --- |
| α) | το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού τους, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα XVII παράγραφος 10 σημείο 1.6 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ανέρχεται σε περισσότερα από 30 δισ. EUR· |

|  |  |
| --- | --- |
| β) | το επίπεδο σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού τους, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα XVII παράγραφος 9 σημείο 1.6 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, είναι μεγαλύτερο από 15 %. |

**Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού**

1. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα EU AE1, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος  Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ) 1.9 (α), Οδηγίες Εφαρμογής (IG) 6, στην περίπτωση ιδρυμάτων ΔΠΧΑ  Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό του, εξαιρουμένων των ιδίων χρεωστικών τίτλων και των ιδίων μέσων μετοχικού κεφαλαίου όταν τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν την αναγνώρισή τους εντός ισολογισμού.  Η αξία που δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή είναι η διάμεση τιμή των αθροισμάτων των τεσσάρων τριμηνιαίων τιμών των προηγούμενων δώδεκα μηνών για τις γραμμές 030, 040 και 120. |
| 030 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Οι διάμεσες αξίες των μετοχικών μέσων όπως ορίζονται στις εφαρμοστέες λογιστικές αρχές (ΔΛΠ 32.1 στην περίπτωση των ιδρυμάτων ΔΠΧΑ), με εξαίρεση τους ίδιους χρεωστικούς τίτλους όταν τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν την αναγνώρισή τους εντός ισολογισμού |
| 040 | Χρεωστικοί τίτλοι  Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών μέσων που διακρατούνται από το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («κανονισμός BSI της ΕΚΤ» )[[3]](#footnote-3), με εξαίρεση τους ίδιους χρεωστικούς τίτλους όταν τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν την αναγνώρισή τους εντός ισολογισμού |
| 050 | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα  Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών τίτλων που διακρατούνται από το ίδρυμα και είναι ομόλογα σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ[[4]](#footnote-4), ανεξάρτητα από το αν τα μέσα αυτά λαμβάνουν τη νομική μορφή του αξιογράφου ή όχι |
| 060 | εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις  Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται από το ίδρυμα και είναι θέσεις τιτλοποίησης όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 62) του KKA |
| 070 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση  Οι διάμεσες αξίες τωνχρεωστικών τίτλων που διακρατούνται από το ίδρυμα και εκδίδονται από γενικές κυβερνήσεις |
| 080 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες  Οι διάμεσες αξίες των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται από το ίδρυμα και εκδόθηκαν από πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του KKA  Στις άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες περιλαμβάνονται όλες οι χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και υπόλοιποι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων. |
| 090 | **εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες**  Οι διάμεσες αξίες των χρεογράφων που διακρατούνται από το ίδρυμα και εκδίδονται από εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν ασχολούνται με τη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά κυρίως με την παραγωγή εμπορεύσιμων αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ |
| 120 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού  Η διάμεση τιμή των λοιπών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό, πλην εκείνων που δημοσιοποιούνται στις παραπάνω γραμμές και των ιδίων χρεωστικών τίτλων και των ιδίων μέσων μετοχικού κεφαλαίου που δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ.  Στην περίπτωση αυτή, τα ίδια χρεωστικά μέσα καταχωρίζονται στη γραμμή 240 του υποδείγματος EU AE2 και τα ίδια μέσα μετοχικού κεφαλαίου εξαιρούνται από τη δημοσιοποίηση της σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού.  Στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνονται μετρητά (εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία, που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών), δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση [ΔΛΠ 1.54(i) για ιδρύματα ΔΠΧA], συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων που είναι εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε κεντρικές τράπεζες και άλλα ιδρύματα. Στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνονται επίσης δάνεια και προκαταβολές πλην των δανείων σε πρώτη ζήτηση, δηλαδή χρεωστικά μέσα που κατέχουν τα ιδρύματα που δεν είναι τίτλοι, εκτός από υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση, συμπεριλαμβανομένων των δανείων που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, όπως ορίζεται στο δεύτερο μέρος παράγραφος 86 στοιχείο α) του παραρτήματος V τουεκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Άλλα στοιχεία ενεργητικού μπορούν να περιλαμβάνουν επίσης άυλα στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας, των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, των ακινήτων, των ενσώματων πάγιων στοιχείων και άλλων πάγιων στοιχείων ενεργητικού, των στοιχείων ενεργητικού παραγώγων, των συναλλαγών αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και των απαιτήσεων δανειοληψίας μετοχών.  Όταν τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλειών τιτλοποιήσεων και παρακρατηθέντων καλυμμένων ομολόγων είναι δάνεια σε πρώτη ζήτηση ή δάνεια και προκαταβολές πλην των δανείων σε πρώτη ζήτηση, περιλαμβάνονται επίσης σε αυτήν τη γραμμή. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού**  Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που κατέχονται από το ίδρυμα και είναι βεβαρημένα  Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.  Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 030 | εκ των οποίων: θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA  Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού που είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό στοιχείων ενεργητικού ως στοιχείων ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας (EHQLA) και στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας (HQLA)  Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ενεργητικού που προβλέπονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής[[5]](#footnote-5) και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού εάν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα XVII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Η λογιστική αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η λογιστική αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.  Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 040 | Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων που κατέχει το ίδρυμα που γνωστοποιεί πληροφορίες σύμφωνα με τον ορισμό της σύστασης βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού  Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (βλ. ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας και ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ[[6]](#footnote-6) για μη υπαγόμενα σε ΔΠΧΑ ιδρύματα).  Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 050 | εκ των οποίων: θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού που είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό ως EHQLA και HQLA. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ενεργητικού που προβλέπονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού αν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα XVII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η εύλογη αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 060 | Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού  Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει το ίδρυμα και τα οποία δεν είναι βεβαρημένα σύμφωνα με τον ορισμό της σύστασης βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που δημοσιοποιείται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.  Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 080 | εκ των οποίων: EHQLA και HQLA  Η διάμεση τιμή της λογιστικής αξίας των μη βεβαρημένων EHQLA και HQLA όπως αναφέρονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού. Η λογιστική αξία των EHQLA και των HQLA είναι η λογιστική αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Για κάθε κατηγορία στοιχείου του ενεργητικού, η λογιστική αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών λογιστικών αξιών που δημοσιοποιούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 090 | Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται από το ίδρυμα και είναι βεβαρημένα. Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας και ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ).  Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 100 | εκ των οποίων: EHQLA και HQLA  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των μη βεβαρημένων EHQLA και HQLA όπως αναφέρονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού. Η εύλογη αξία των EHQLA και των HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |

**Υπόδειγμα EU AE2 — Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι**

1. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα EU AE2, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 130 | Εξασφαλίσεις ληφθείσες από το δημοσιοποιούν ίδρυμα  Όλες οι κατηγορίες εξασφαλίσεων τις οποίες έλαβε το ίδρυμα. Όλες οι εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από το ίδρυμα δανεισμού σε οποιεσδήποτε συναλλαγές δανειοληψίας τίτλων πρέπει να δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή. Το σύνολο των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα είναι η διάμεση τιμή των αθροισμάτων των τεσσάρων τριμηνιαίων τιμών των προηγούμενων δώδεκα μηνών για τις γραμμές 140 έως 160, 220 και 230. |
| 140 | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται δάνεια σε πρώτη ζήτηση (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται μέσα μετοχικού κεφαλαίου (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 030 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιεσδήποτε συναλλαγές δανειοληψίας τίτλων. |
| 160 | Χρεωστικοί τίτλοι  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 040 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 170 | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται καλυμμένα ομόλογα (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 050 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 180 | εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται τίτλοι εξασφαλιζόμενοι με στοιχεία του ενεργητικού (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 060 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 190 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση  Η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούςτίτλους εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 070 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 200 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 080 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 210 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 090 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 220 | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται δάνεια και προκαταβολές πλην των δανείων σε πρώτη ζήτηση (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 230 | Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις  Σε αυτήν τη γραμμή δημοσιοποιείται η διάμεση τιμή των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν από το ίδρυμα και στις οποίες περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού (βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1). Περιλαμβάνει όλες τις εξασφαλίσεις που ελήφθησαν από ίδρυμα δανεισμού σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων. |
| 240 | Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων  Η διάμεση τιμή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων. Έχοντας υπόψη ότι οι παρακρατηθέντες ή επαναγορασθέντες ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.42 για τα ιδρύματα ΔΠΧΑ, μειώνουν τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, οι τίτλοι αυτοί δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία των στοιχείων ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος. Οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι, οι οποίοι δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ, περιλαμβάνονται στην εν λόγω γραμμή. |
| 241 | Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη  Η διάμεση τιμή των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων που έχουν εκδοθεί, τα οποία παρακρατούνται από το ίδρυμα που δημοσιοποιεί και δεν είναι βεβαρημένα. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, ισχύει ο ακόλουθος κανόνας όσον αφορά τα ίδια καλυμμένα ομόλογα και τις τιτλοποιήσεις που εκδίδονται και παρακρατούνται από το δημοσιοποιούν ίδρυμα:   1. α) εάν οι εν λόγω τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων / υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που τους στηρίζει δημοσιοποιείται στο υπόδειγμα EU AE1 ως βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού. Η πηγή χρηματοδότησης, σε περίπτωση ενεχυρίασης ιδίων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, είναι η νέα συναλλαγή ενεχυρίασης τίτλων (χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα ή άλλου είδους εξασφαλισμένη χρηματοδότηση) και όχι η αρχική έκδοση καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων.   β) εάν οι εν λόγω τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων / υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU AE1 ως μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 250 | Σύνολο ληφθεισών εξασφαλίσεων και ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων  Όλες οι κατηγορίες των εξασφαλίσεων που λαμβάνει και των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατεί, που δεν είναι ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις.  Η γραμμή αυτή είναι το άθροισμα των διάμεσων τιμών για τη γραμμή 010 στο υπόδειγμα EU AE1 και τις γραμμές 130 και 240 του υποδείγματος EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| 010 | Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, μεταξύ άλλων σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων, ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 100 του ΚΚΑ.  Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας για ιδρύματα ΔΠΧΑ). Για κάθε στοιχείο εξασφάλισης, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 030 | εκ των οποίων: θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, μεταξύ άλλων σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων, ή των ίδιων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα και είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό ως EHQLA και HQLA. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα και προβλέπονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής εάν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα XVII του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η εύλογη αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Για κάθε στοιχείο εξασφάλισης, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 040 | Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των εξασφαλίσεων που έλαβε το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε συναλλαγής δανειοληψίας τίτλων, οι οποίες είναι μη βεβαρημένες αλλά είναι διαθέσιμες για σύσταση βαρών, καθώς το ίδρυμα επιτρέπεται να τις πωλήσει ή να τις ενεχυριάσει εκ νέου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αθέτηση υποχρεώσεων από τον ιδιοκτήτη της εξασφάλισης. Περιλαμβάνει επίσης την εύλογη αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή θέσεων τιτλοποίησης, που είναι μη βεβαρημένοι αλλά είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών. Για κάθε στοιχείο εξασφάλισης, η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής. |
| 060 | εκ των οποίων: EHQLA και HQLA  Η διάμεση τιμή της εύλογης αξίας των μη βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή θέσεων τιτλοποίησης που είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών και χαρακτηρίζονται EHQLA και HQLA, όπως αναφέρονται στα άρθρα 10, 11, 12, 13, 15 και 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, και τα οποία συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και 35 έως 37 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής. Η εύλογη αξία των EHQLA και των HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |

**Υπόδειγμα EU AE3 — Πηγές βαρών**

1. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα EU AE3, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων  Η διάμεση τιμή του στοιχείου «Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων» του ιδρύματος, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| 010 | Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι  Οι διάμεσες τιμές των αντιστοιχισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) ή των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον οι πράξεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.  Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις δημοσιοποιούνται στη λογιστική τους αξία, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δημοσιοποιούνται στην ονομαστική τους αξία και οι δανεισμένοι τίτλοι με μη χρηματικές εξασφαλίσεις δημοσιοποιούνται στην εύλογή τους αξία.  Η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.  Οι υποχρεώσεις χωρίς σχετιζόμενη χρηματοδότηση, όπως τα παράγωγα, περιλαμβάνονται. |
| 030 | Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων  Το ποσό των στοιχείων ενεργητικού, των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν και των ιδίων εκδοθέντων τίτλων, πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων ως αποτέλεσμα των διαφορετικών ειδών συναλλαγών που δημοσιοποιούνται.  Για να διασφαλιστεί η συνοχή με τα κριτήρια στα υποδείγματα EU AE1 και EU AE2, τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος τα οποία είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό δημοσιοποιούνται με τη διάμεση τιμή της λογιστικής τους αξίας, ενώ οι ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται και οι βεβαρημένοι ίδιοι εκδοθέντες τίτλοι, πλην των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων, δημοσιοποιούνται με τη διάμεση τιμή της εύλογης αξίας τους. Η εύλογη αξία που δημοσιοποιείται είναι η διάμεση τιμή των διαφορετικών εύλογων αξιών που παρατηρούνται στο τέλος κάθε περιόδου δημοσιοποίησης που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διάμεσης τιμής.  Περιλαμβάνονται επίσης τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού χωρίς αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις. |

**Πίνακας EU AE4 – Πληροφορίες στο συνοδευτικό λεκτικό**

1. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τον πίνακα EU AE4, ο οποίος παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ακολουθώντας τις παρακάτω οδηγίες.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α | Γενικές πληροφορίες σχετικά με τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού, όπως:   1. επεξήγηση οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης που χρησιμοποιείται για τον σκοπό των δημοσιοποιήσεων σχετικά με την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού και του πεδίου εφαρμογής που διατηρείται για την εφαρμογή των απαιτήσεων ρευστότητας σε ενοποιημένη βάση, όπως ορίζεται στο δεύτερο μέρος τίτλος I κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, ο οποίος χρησιμοποιείται για τον ορισμό της επιλεξιμότητας για (E)HQLA· 2. επεξήγηση οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ στοιχείων ενεργητικού που έχουν ενεχυριαστεί ή μεταβιβαστεί σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πλαίσια και όπως εφαρμόζονται από το ίδρυμα, αφενός, και βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού, αφετέρου, και υπόδειξη οποιασδήποτε διαφοράς στην αντιμετώπιση συναλλαγών, όπως στην περίπτωση που ορισμένες συναλλαγές θεωρείται ότι οδηγούν σε ενεχυρίαση ή μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού αλλά όχι σε επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού ή αντιστρόφως· 3. την αξία ανοίγματος που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς της δημοσιοποίησης και πώς προκύπτουν οι μέσες τιμές ανοίγματος. |
| β | Επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο του επιχειρηματικού μοντέλου του ιδρύματος στο επίπεδο της επιβάρυνσής του και τη σημασία της επιβάρυνσης στο μοντέλο χρηματοδότησης του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:   1. κύριες πηγές και είδη επιβάρυνσης, με αναλυτική περιγραφή, κατά περίπτωση, της επιβάρυνσης λόγω σημαντικών δραστηριοτήτων με παράγωγα, δανειοδοσία τίτλων, συμφωνίες επαναγοράς («repos»), έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποίηση· 2. δομή της επιβάρυνσης μεταξύ οντοτήτων ομίλου, και ιδίως κατά πόσο το επίπεδο της σύστασης βαρών του ενοποιημένου ομίλου προέρχεται από συγκεκριμένες οντότητες και κατά πόσο υπάρχει σημαντική επιβάρυνση εντός του ομίλου· 3. πληροφορίες σχετικά με υπερεξασφάλιση, ιδίως όσον αφορά καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις, και συχνότητα της υπερεξασφάλισης στα επίπεδα της επιβάρυνσης· 4. πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την επιβάρυνση των στοιχείων ενεργητικού, εξασφαλίσεις και στοιχεία εκτός ισολογισμού και πηγές της επιβάρυνσης από οποιαδήποτε άλλα σημαντικά νομίσματα εκτός από το νόμισμα υποβολής των στοιχείων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 του KKA· 5. γενική περιγραφή του ποσοστού των στοιχείων που περιλαμβάνονται στη στήλη 060 «Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού» στο υπόδειγμα EU AE1 τα οποία το ίδρυμα δεν θα θεωρούσε διαθέσιμα για σύσταση βαρών στη συνήθη επιχειρηματική του πορεία (π.χ. άυλα στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας, των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, των ακινήτων, των ενσώματων πάγιων στοιχείων και άλλων πάγιων στοιχείων ενεργητικού, των στοιχείων ενεργητικού παραγώγων και των συναλλαγών αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και των απαιτήσεων δανειοληψίας μετοχών)· 6. το ποσό των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλειών παρακρατηθεισών τιτλοποιήσεων και παρακρατηθέντων καλυμμένων ομολόγων και κατά πόσο αυτά τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου ασφαλειών είναι βεβαρημένα ή μη βεβαρημένα, σε συνδυασμό με το ποσό των σχετιζόμενων παρακρατηθεισών τιτλοποιήσεων και παρακρατηθέντων καλυμμένων ομολόγων· 7. κατά περίπτωση για την επεξήγηση του αντικτύπου του επιχειρηματικού του μοντέλου στο επίπεδο της σύστασης βαρών του, λεπτομέρειες (συμπεριλαμβανομένων ποσοτικών πληροφοριών, ανάλογα με την περίπτωση) για καθένα από τα ακόλουθα: 8. τους τύπους και τα ποσά των βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στη γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1· 9. τα ποσά και τους τύπους των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού που περιλαμβάνονται στη γραμμή 010 του υποδείγματος EU AE3 που δεν σχετίζονται με καμία υποχρέωση· 10. όπου απαιτείται, στο πλαίσιο της χρήσης της σύστασης βαρών σε σχέση με το επιχειρηματικό του μοντέλο, πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την ανάλυση των ακόλουθων γραμμών στα υποδείγματα EU AE1, EU AE2 και EU AE3: 11. Γραμμή 120 του υποδείγματος EU AE1 – «Άλλα στοιχεία ενεργητικού», 12. Γραμμή 230 του υποδείγματος EU AE2 – «Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις», 13. Γραμμή 010 του υποδείγματος EU AE3 – «Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων» (ειδικά εάν μέρος της επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού σχετίζεται με υποχρεώσεις και άλλο μέρος όχι). |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 ([ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/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. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. ΟΔΗΓΙΑ 2009/65/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. ΚΑΤ’ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/61 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΉΣ, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19). [↑](#footnote-ref-6)