ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ X – Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τα αντικυκλικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας

**Πίνακας EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας.** Προκαθορισμένος μορφότυπος για τις στήλες, ευέλικτος μορφότυπος για τις γραμμές.

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCyB1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα IX των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος EU CCyB1 περιορίζεται στα πιστωτικά ανοίγματα που σχετίζονται με τον υπολογισμό του CCyB σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ[[2]](#footnote-2) («ΟΚΑ»).

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010-01X | **Κατανομή ανά χώρα**  Κατάλογος των χωρών στις οποίες το ίδρυμα είναι εκτεθειμένο σε πιστωτικά ανοίγματα που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014[[3]](#footnote-3)  Ο αριθμός των γραμμών μπορεί να διαφέρει ανάλογα με τον αριθμό των χωρών στις οποίες το ίδρυμα είναι εκτεθειμένο στα πιστωτικά του ανοίγματα που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Τα ιδρύματα αριθμούν τις γραμμές για κάθε χώρα διαδοχικά, ξεκινώντας από το 010.  Σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, εάν τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ή τα πιστωτικά ανοίγματα στο εξωτερικό αντιπροσωπεύουν λιγότερο από το 2 % των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων του, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να κατανείμει αυτά τα ανοίγματα στον τόπο του ιδρύματος (δηλαδή στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος). Εάν τα ανοίγματα για τον τόπο του ιδρύματος περιλαμβάνουν ανοίγματα από άλλες χώρες, αυτά πρέπει να προσδιορίζονται σαφώς σε υποσημείωση του υποδείγματος δημοσιοποίησης. |
| 020 | **Σύνολο**  Η τιμή όπως περιγράφεται σύμφωνα με την επεξήγηση για τις στήλες α έως ιγ του παρόντος υποδείγματος. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Αξία έκθεσης των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση**  Αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και το άρθρο 111 του ΚΚΑ  Η αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ)του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνεται εδώ, αλλά στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος.  Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και το άρθρο 111 του ΚΚΑ. |
| β | **Αξία έκθεσης των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με την προσέγγιση IRB**  Αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και τα άρθρα 166, 167 και 168 του ΚΚΑ  Η αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ)του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνεται εδώ, αλλά στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος.  Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και τα άρθρα 166, 167 και 168 του ΚΚΑ. |
| γ | **Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων**  Το άθροισμα των θετικών και αρνητικών θέσεων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, υπολογιζόμενο ως το άθροισμα των θετικών και αρνητικών θέσεων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 327 του ΚΚΑ  Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των θετικών και αρνητικών θέσεων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, υπολογιζόμενο ως το άθροισμα των θετικών και αρνητικών θέσεων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 327 του ΚΚΑ. |
| δ | **Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων**  Άθροισμα των εξής:   * + Εύλογη αξία θέσεων σε μετρητά που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το άρθρο 104 του ΚΚΑ   + Ονομαστική αξία παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.   Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα της εύλογης αξίας όλων των θέσεων σε μετρητά που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το άρθρο 104 του ΚΚΑ, ενώ το άθροισμα της ονομαστικής αξίας όλων των παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ. |
| ε | **Ανοίγματα τιτλοποίησης – Αξία έκθεσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών**  Αξία έκθεσης των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ) του ΚΚΑ  Η γεωγραφική κατανομή πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και το άρθρο 248 στοιχεία α) και γ) του ΚΚΑ. |
| στ | **Συνολική αξία ανοίγματος**  Το άθροισμα των ποσών στις στήλες α, β, γ, δ και ε του παρόντος υποδείγματος  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ. |
| ζ | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σχετικά ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου – Πιστωτικός κίνδυνος**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα, καθοριζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ και λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που συνδέονται με τυχόν προσαρμογές ειδικά για κάθε χώρα στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ. |
| η | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα, καθοριζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον ειδικό κίνδυνο, ή σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τον επιπρόσθετο κίνδυνο αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον ειδικό κίνδυνο, ή με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τον επιπρόσθετο κίνδυνο αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης. |
| θ | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα, καθοριζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος IΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ και με το τρίτο μέρος τίτλος IΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ |
| ι | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων – Σύνολο**  Το άθροισμα των ποσών στις στήλες ζ, η και θ του παρόντος υποδείγματος  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ. |
| ια | **Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων**  Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, προσδιοριζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, κατανεμημένα ανά χώρα και λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ειδικές προσαρμογές ειδικά για κάθε χώρα στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ  Γραμμή 020 (σύνολο): Το άθροισμα όλων των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ. |
| ιβ | **Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)**  Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα, που υπολογίζεται ως το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που συνδέονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στη συγκεκριμένη χώρα (γραμμή 01Χ, στήλη ι του παρόντος υποδείγματος), διαιρούμενο με το σύνολο των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που συνδέονται με το σύνολο των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ (γραμμή 020, στήλη ι του παρόντος υποδείγματος)  Η τιμή αυτή δημοσιοποιείται ως ποσοστό με 2 δεκαδικά ψηφία. |
| ιγ | **Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)**  Το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη συγκεκριμένη χώρα και που καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 138 και 139 της ΟΚΑ  Η στήλη αυτή δεν περιλαμβάνει τα ποσοστά του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που είχαν καθοριστεί, αλλά δεν είναι ακόμη εφαρμοστέα κατά τον χρόνο υπολογισμού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα το οποίο αφορά η δημοσιοποίηση.  Η τιμή αυτή δημοσιοποιείται ως ποσοστό με τον ίδιο αριθμό δεκαδικών ψηφίων, όπως καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 138 και 139 της ΟΚΑ. |

**Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 440 στοιχείο β) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCyB2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα IX του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | **Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο**  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |
| 2 | **Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα**  Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, το οποίο προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ  Το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες όπου βρίσκονται τα σχετικά ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο του εν λόγω ιδρύματος στις σειρές 010.1 έως 010.X της στήλης ιγ του υποδείγματος EU CCyB1.  Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα είναι το ποσοστό των απαιτήσεων κεφαλαίων επί των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, και βρίσκεται στη στήλη ιβ του υποδείγματος EU CCyB1.  Η τιμή αυτή δημοσιοποιείται ως ποσοστό με 2 δεκαδικά ψηφία. |
| 3 | **Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα**  Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, υπολογιζόμενο ως το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 2 του παρόντος υποδείγματος, που εφαρμόζεται στο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 1 του παρόντος υποδείγματος. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | Η τιμή όπως περιγράφεται σύμφωνα με την επεξήγηση για τις γραμμές 1 έως 3 του παρόντος υποδείγματος. |

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/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. Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. ΚΑΤ’ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 Της ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 4ης Ιουνίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των οικείων πιστωτικών ανοιγμάτων για τον υπολογισμό των ποσοστών αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ειδικά για το κάθε ίδρυμα (ΕΕ L 309 της 30.10.2014, σ. 5). [↑](#footnote-ref-3)