ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVIII – Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

**Πίνακας EU CRC – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM). Ευέλικτος πίνακας**

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία α) έως ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRC ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XVII των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή**  **Παραπομπές** | **Νομικό κείμενο αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| α) | Άρθρο 453 στοιχείο α) του ΚΚΑ | Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις πολιτικές συμψηφισμού και τη χρήση συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν σαφή περιγραφή των πολιτικών και διαδικασιών CRM σχετικά με τον συμψηφισμό εντός και εκτός ισολογισμού και τις κύριες συμφωνίες συμψηφισμού. Επισημαίνουν επίσης σε ποιο βαθμό έχουν χρησιμοποιηθεί οι συμφωνίες συμψηφισμού εντός και εκτός ισολογισμού και οι κύριες συμφωνίες συμψηφισμού, καθώς και τη σημασία τους όσον αφορά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Τα ιδρύματα μπορούν να αναφέρουν συγκεκριμένα λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τις τεχνικές που χρησιμοποιούνται, καθώς και τις θέσεις που καλύπτονται από συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού και τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στις κύριες συμφωνίες συμψηφισμού. Επιπλέον, μπορούν επίσης να περιγραφούν οι απαραίτητες προϋποθέσεις για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας αυτών των τεχνικών και των ελέγχων που ισχύουν για τον νομικό κίνδυνο. |
| β) | Άρθρο 453 στοιχείο β)  ΚΚΑ | Στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεών τους σχετικά με τα βασικά χαρακτηριστικά των πολιτικών και διαδικασιών τους για την αποτίμηση και διαχείριση των επιλέξιμων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο β), τα ιδρύματα δημοσιοποιούν:  - τη βάση αξιολόγησης και εκτίμησης των ενεχυριασθεισών εξασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης της ασφάλειας δικαίου των τεχνικών CRM,  - τον τύπο αποτίμησης (αγοραία αξία, αξία ενυπόθηκου δανεισμού, άλλοι τύποι αξιών),  - σε ποιο βαθμό η υπολογισμένη αξία της εξασφάλισης μειώνεται με ποσοστό περικοπής,  - τη διαδικασία, τη συχνότητα και τις μεθόδους που ισχύουν για την παρακολούθηση της αξίας των ενυπόθηκων εξασφαλίσεων και άλλων φυσικών ασφαλειών.  Επιπλέον, τα ιδρύματα μπορούν επίσης να δημοσιοποιούν εάν εφαρμόζεται σύστημα ορίων πιστωτικού ανοίγματος και τον αντίκτυπο των αποδεκτών εξασφαλίσεων στην ποσοτική αποτίμηση αυτών των ορίων. |
| γ) | Άρθρο 453 στοιχείο γ) του ΚΚΑ | Κατά την περιγραφή των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν λεπτομερή περιγραφή των κύριων τύπων εξασφαλίσεων που γίνονται αποδεκτά για τον μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου, ανά τύπο ανοίγματος. |
| δ) | Άρθρο 453 στοιχείο δ) του ΚΚΑ | Η περιγραφή των κύριων τύπων εγγυητών και αντισυμβαλλομένων σε πιστωτικά παράγωγα και η πιστοληπτική τους ικανότητα που δημοσιοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο δ) του ΚΚΑ καλύπτει πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται για σκοπούς μείωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων, εξαιρουμένων όσων χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο σύνθετων δομών τιτλοποίησης. Τα ιδρύματα μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση των επιπτώσεων των εγγυήσεων ή των πιστωτικών παραγώγων που παρέχονται από τους κύριους τύπους εγγυητών και αντισυμβαλλομένων. |
| ε) | Άρθρο 453 στοιχείο ε) του ΚΚΑ | Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις συγκεντρώσεις κινδύνου στην αγορά ή πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 453 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα παρέχουν ανάλυση κάθε συγκέντρωσης που προκύπτει λόγω μέτρων CRM και ενδέχεται να παρεμποδίσει την αποτελεσματικότητα των μέσων CRM. Οι συγκεντρώσεις στο πλαίσιο αυτών των δημοσιοποιήσεων μπορούν να περιλαμβάνουν συγκεντρώσεις ανά τύπο μέσου που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, ανά οντότητα (συγκέντρωση ανά τύπο εγγυητή και πάροχο πιστωτικών παραγώγων), ανά τομέα, γεωγραφική περιοχή, νόμισμα, αξιολόγηση ή άλλους παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάζουν την αξία της προστασίας και, συνεπώς, να μειώνουν την εν λόγω προστασία. |

**Υπόδειγμα EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου Σταθερό υπόδειγμα.**

Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχείο στ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XVII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

Το παρόν υπόδειγμα καλύπτει όλες τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) που αναγνωρίζονται βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου, ανεξάρτητα από το αν οι τεχνικές αυτές αναγνωρίζονται βάσει του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι μόνο, όλων των ειδών εξασφαλίσεων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται για όλα τα εξασφαλισμένα ανοίγματα, ανεξάρτητα από το αν χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση ή η προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος (RWEA). Τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα με λεκτικές παρατηρήσεις ώστε να εξηγήσουν τυχόν σημαντικές μεταβολές κατά την περίοδο δημοσιοποίησης και τους βασικούς παράγοντες αυτών των αλλαγών.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| α | **Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία:**  Η λογιστική αξία των ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) για τα οποία δεν εφαρμόζεται καμία τεχνική CRM, ανεξάρτητα από το αν η τεχνική αυτή αναγνωρίζεται βάσει του ΚΚΑ  Συγκεκριμένα, αφορά ανοίγματα για τα οποία δεν έχουν ενεχυριασθεί εξασφαλίσεις, ούτε έχει ληφθεί χρηματοοικονομική εγγύηση. Το μη εξασφαλισμένο μέρος ενός μερικώς εξασφαλισμένου ανοίγματος ή ενός ανοίγματος για το οποίο υπήρξαν εν μέρει εγγυήσεις δεν συμπεριλαμβάνεται. |
| β | **Εξασφαλισμένη λογιστική αξία:**  Λογιστική αξία ανοιγμάτων με τα οποία σχετίζεται τουλάχιστον μία τεχνική CRM (εξασφαλίσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, πιστωτικά παράγωγα)  Σε περίπτωση που η αξία των εξασφαλίσεων, των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και των πιστωτικών παραγώγων που εξασφαλίζουν ένα άνοιγμα υπερβαίνει τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος, περιλαμβάνονται μόνον οι αξίες έως τη λογιστική αξία του συγκεκριμένου ανοίγματος. Σε περίπτωση που η λογιστική αξία ενός ανοίγματος υπερβαίνει την αξία των εξασφαλίσεων, των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και των πιστωτικών παραγώγων που εξασφαλίζουν αυτό το άνοιγμα, περιλαμβάνεται η πλήρης λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος.  Για τους σκοπούς των ακόλουθων στηλών γ, δ και ε, η κατανομή της λογιστικής αξίας των ανοιγμάτων πολλαπλών εξασφαλίσεων στις διαφορετικές τεχνικές CRM γίνεται κατά σειρά προτεραιότητας, ξεκινώντας με την τεχνική CRM που αναμένεται να κληθεί πρώτη σε περίπτωση μη πληρωμής, και εντός των ορίων της λογιστικής αξίας των εξασφαλισμένων ανοιγμάτων. Τυχόν μέρος ανοίγματος περιλαμβάνεται σε μία μόνο από τις στήλες γ, δ ή ε του παρόντος υποδείγματος. |
| γ | **Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις:**  Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης β του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύει τη λογιστική αξία ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) ή τμημάτων ανοιγμάτων ασφαλισμένων με εξασφαλίσεις. Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα ασφαλίζεται με εξασφαλίσεις και άλλη ή άλλες τεχνικές CRM που αναμένεται να κληθούν εκ των προτέρων σε περίπτωση μη πληρωμής, η λογιστική αξία του ανοίγματος που ασφαλίζεται με εξασφαλίσεις είναι το υπόλοιπο ποσοστό του ανοίγματος μετά από εξέταση των ποσοστών των ανοιγμάτων που ήδη εξασφαλίζονται με άλλες τεχνικές μείωσης, μέχρι τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος. |
| δ | **Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις:**  Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης β του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύει τη λογιστική αξία ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) ή τμημάτων ανοιγμάτων εξασφαλισμένων με εγγυήσεις. Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα εξασφαλίζεται με εγγυήσεις και άλλες τεχνικές CRM που αναμένεται να κληθούν εκ των προτέρων σε περίπτωση μη πληρωμής, η λογιστική αξία του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με εγγυήσεις είναι το υπόλοιπο μέρος του ανοίγματος μετά από εξέταση των ποσοστών του ανοίγματος που ήδη εξασφαλίζεται με άλλες τεχνικές μείωσης, μέχρι τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος. |
| ε | **Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα:**  Πρόκειται για υποσύνολο της στήλης δ (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) του παρόντος υποδείγματος και αντιπροσωπεύει τη λογιστική αξία ανοιγμάτων (χωρίς προβλέψεις/απομειώσεις) ή τμημάτων ανοιγμάτων εξασφαλισμένων με πιστωτικά παράγωγα. Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα εξασφαλίζεται με πιστωτικά παράγωγα και άλλες τεχνικές CRM που αναμένεται να κληθούν εκ των προτέρων σε περίπτωση μη πληρωμής, η λογιστική αξία του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με πιστωτικά παράγωγα είναι το υπόλοιπο ποσοστό του ανοίγματος μετά από εξέταση των ποσοστών του ανοίγματος που ήδη εξασφαλίζεται με άλλες τεχνικές μείωσης, μέχρι τη λογιστική αξία του εν λόγω ανοίγματος. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Δάνεια και προκαταβολές**  Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 («κανονισμός BSI της ΕΚΤ»)[[2]](#footnote-2), καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 32 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Χρεωστικοί τίτλοι**  Οι «χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα τα οποία κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 31 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 3 | **Σύνολο**  Άθροισμα ποσών στις γραμμές 1 και 2 του παρόντος υποδείγματος |
| 4 | **εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ |
| EU-5 | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. |

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/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)
3. 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-3)