**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXVI – Πίνακες και υποδείγματα δημοσιοποίησης πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου: Οδηγίες**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά το άνοιγμά τους στο κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως αναφέρεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση πινάκων και υποδειγμάτων, οι οποίοι παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

**Πίνακας EU CCRA – Ποιοτική δημοσιοποίηση που σχετίζεται με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR):** Πλαίσια ελεύθερου κειμένου

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχεία α) έως δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CCRA ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο άρθρο 439 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για την κατανομή εσωτερικών κεφαλαίων και τον καθορισμό πιστωτικών ορίων για πιστωτικά ανοίγματα αντισυμβαλλομένου, συμπεριλαμβανομένων των μεθόδων για τον καθορισμό των εν λόγω ορίων για ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων. |
| β) | Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 439 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή των πολιτικών που σχετίζονται με εγγυήσεις και άλλους παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως οι πολιτικές που εφαρμόζονται για τη λήψη εξασφαλίσεων και τον σχηματισμό πιστωτικών αποθεμάτων. |
| γ) | Κατά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 439 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα παρέχουν περιγραφή των πολιτικών που εφαρμόζονται για τον κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| δ) | Σύμφωνα με το άρθρο 431 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα συμπληρώνουν τις παραπάνω πληροφορίες με τους τυχόν άλλους στόχους διαχείρισης κινδύνων και τις σχετικές πολιτικές που σχετίζονται με τον ΚΚΑ. |
| ε) | Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο άρθρο 439 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα παρέχουν το ποσό των εξασφαλίσεων που θα έπρεπε να παράσχει το ίδρυμα σε περίπτωση υποβάθμισης της πιστοληπτικής του διαβάθμισης.  Όταν η κεντρική τράπεζα κράτους μέλους αναλαμβάνει να παράσχει βοήθεια ρευστότητας υπό τη μορφή πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων, η αρμόδια αρχή μπορεί να απαλλάσσει τα ιδρύματα από την παροχή των εν λόγω πληροφοριών εάν θεωρεί ότι η δημοσιοποίηση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν θα μπορούσε να αποκαλύψει ότι έχει παρασχεθεί έκτακτη βοήθεια ρευστότητας. Για τους σκοπούς αυτούς, η αρμόδια αρχή καθορίζει κατάλληλα όρια και αντικειμενικά κριτήρια. |

**Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR με προσέγγιση:** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχεία στ), ζ) και ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR1 το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Από το παρόν υπόδειγμα εξαιρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA [τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] και τα ανοίγματα σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] όπως ορίζεται για τους σκοπούς του υποδείγματος EU CCR8. Για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβάνει τις αξίες ανοίγματος πριν και μετά την επίδραση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις μεθόδους που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από τη μέθοδο που χρησιμοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 439 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα σχετικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο, κατανεμημένα ανάλογα με την εφαρμοστέα μέθοδο.
3. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 4 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν, στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα, τον όγκο των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων τους σε παράγωγα, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 273α παράγραφος 1 ή 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 439 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| EU-1 | **Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)**  Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες τα ιδρύματα επέλεξαν να υπολογίσουν την αξία ανοίγματος ως άλφα\*(RC+PFE) με α=1,4, RC και PFE υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 5 άρθρο 282 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αυτή η απλουστευμένη μέθοδος υπολογισμού της αξίας ανοίγματος θέσεων παραγώγων μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο από τα ιδρύματα που πληρούντις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 άρθρο 273α παράγραφος 2 ή 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU-2 | **Απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση για CCR (Απλουστευμένη SA-CCR για παράγωγα)**  Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες τα ιδρύματα επέλεξαν να υπολογίσουν την αξία ανοίγματος ως άλφα\*(RC+PFE) με α=1,4, RC και PFE υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 άρθρο 281 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αυτή η απλουστευμένη τυποποιημένη μέθοδος υπολογισμού της αξίας ανοίγματος θέσεων παραγώγων μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο από τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 άρθρο 273α παράγραφος 1 ή 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 1 | **Τυποποιημένη προσέγγιση για CCR (SA-CCR για παράγωγα)**  Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες τα ιδρύματα επέλεξαν να υπολογίσουν την αξία ανοίγματος ως άλφα\*(RC+PFE) με α=1,4, RC και PFE υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 2 | **IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)**  Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ΣΧΤ για τα οποία τα ιδρύματα επιτρέπεται να υπολογίζουν την αξία ανοίγματος με χρήση της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΜ) σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU-2α | **Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων**  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο ΣΧΤ όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 139 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις οποίες τα ιδρύματα επιτρέπεται να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων |
| EU-2β | **Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού**  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο μέσα παραγώγων που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις οποίες το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων |
| EU-2γ | **Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων**  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν πράξεις διαφορετικών κατηγοριών προϊόντων [άρθρο 272 σημείο 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], δηλαδή παράγωγα και ΣΧΤ για τα οποία υπάρχει συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και για τα οποία τα ιδρύματα επιτρέπεται να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων |
| 3, 4 | **Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ) και ολοκληρωμένη μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)**  Πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων και πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης για τις οποίες τα ιδρύματα έχουν επιλέξει να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 άρθρα 222 και 223 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντί με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 άρθρο 271 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 5 | **Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ**  Πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης ή άλλες συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εκτός από συναλλαγές σε παράγωγα, για τις οποίες [σύμφωνα με το άρθρο 221 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] η αξία ανοίγματος υπολογίζεται με τη χρήση προσέγγισης εσωτερικού υποδείγματος η οποία λαμβάνει υπόψη τις συσχετίσεις μεταξύ των θέσεων σε τίτλους που υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού, καθώς και την εμπορευσιμότητα των σχετικών μέσων |
| 6 | **Σύνολο** |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α, β | **Κόστος αντικατάστασης (RC) και πιθανό μελλοντικό άνοιγμα (PFE)**  Το κόστος αντικατάστασης και το πιθανό μελλοντικό άνοιγμα υπολογίζονται:  — σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 5 άρθρο 282 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (γραμμή EU-1 του παρόντος υποδείγματος),  — σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 5 άρθρο 281 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την απλουστευμένη SA-CCR (γραμμή EU-2 του παρόντος υποδείγματος),  — σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 4 και 5 άρθρα 275 και 278 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την SA-CCR (γραμμή 1 του παρόντος υποδείγματος)  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα του κόστους αντικατάστασης όλων των συμψηφιστικών συνόλων στις αντίστοιχες γραμμές. |
| γ | **Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)**  Το πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα ανά συμψηφιστικό σύνολο όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 22 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα που δημοσιοποιείται εδώ είναι εκείνο που εφαρμόζεται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δηλαδή είτε το EEPE που υπολογίζεται με χρήση τρεχόντων δεδομένων της αγοράς είτε το EEPE που υπολογίζεται με χρήση βαθμονόμησης ακραίων καταστάσεων, αναλόγως ποιο οδηγεί σε υψηλότερη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων.  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα ποιο EEPE έχει εισαχθεί. |
| δ | **Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της κανονιστικής αξίας ανοίγματος**  Η τιμή του α είναι προκαθορισμένη σε 1,4 στις γραμμές EU-1, EU-2 και 1 του παρόντος υποδείγματος σύμφωνα με το άρθρο 282 παράγραφος 2, το άρθρο 281 παράγραφος 1 και το άρθρο 274 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τους σκοπούς της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων, η τιμή του α μπορεί είτε να ισούται εξ ορισμού με 1,4 είτε να διαφέρει όταν οι αρμόδιες αρχές απαιτούν υψηλότερο α σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιτρέπουν στα ιδρύματα να χρησιμοποιήσουν τις εσωτερικές εκτιμήσεις τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 6 άρθρο 284 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| ε | **Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM**  Η αξία ανοίγματος πριν από τη CRM για δραστηριότητες CCR υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων συμψηφισμού, αλλά χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (π.χ. μέσω εξασφάλισης περιθωρίου).  Στην περίπτωση των ΣΧΤ το σκέλος των τίτλων δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος πριν από τη CRM όταν η εξασφάλιση έχει ληφθεί και επομένως δεν μειώνει την αξία ανοίγματος. Αντιθέτως, το σκέλος των τίτλων των ΣΧΤ λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος πριν από τη CRM με τον συνηθισμένο τρόπο όταν παρέχεται εξασφάλιση.  Επίσης, οι εξασφαλισμένες δραστηριότητες αντιμετωπίζονται ως μη εξασφαλισμένες, δηλαδή δεν εφαρμόζονται τα αποτελέσματα καθορισμού περιθωρίου.  Για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης, η αξία ανοίγματος πριν από τη CRM πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην αξία ανοίγματος πριν από τη CRM δεν λαμβάνεται υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ίδρυμα δημοσιοποιεί το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος των συμψηφιστικών συνόλων πριν από τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή. |
| στ | **Αξία ανοίγματος (μετά τη CRM)**  Η αξία ανοίγματος μετά τη CRM για δραστηριότητες CCR υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφού έχουν εφαρμοστεί οι τεχνικές CRM όπως ισχύουν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης, η αξία ανοίγματος προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η πραγματοποιηθείσα ζημία CVA δεν αφαιρείται από την αξία ανοίγματος μετά τη CRM.  Το ίδρυμα δημοσιοποιεί το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος μετά τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή. |
| ζ | **Αξία ανοίγματος**  Η αξία ανοίγματος για δραστηριότητες CCR, που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η οποία αποτελεί το σχετικό ποσό για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, δηλαδή μετά την εφαρμογή των τεχνικών CRM όπως ισχύουν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αφού έχει ληφθεί υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η αξία ανοίγματος για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σε περιπτώσεις που χρησιμοποιούνται περισσότερες από μία προσεγγίσεις CCR για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο, η πραγματοποιηθείσα ζημία CVA, η οποία αφαιρείται σε επίπεδο αντισυμβαλλόμενου, κατατάσσεται στην αξία ανοίγματος των διαφορετικών συμψηφιστικών συνόλων σε κάθε προσέγγιση CCR και αποτυπώνει την αναλογία της αξίας ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου των αντίστοιχων συμψηφιστικών συνόλων ως προς τη συνολική αξία ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλόμενου.  Το ίδρυμα δημοσιοποιεί το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος μετά τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή. |
| η | **RWEA**  Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 107 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για στοιχεία των οποίων οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου εκτιμώνται με βάση τις απαιτήσεις του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαια 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και για τα οποία η αξία ανοίγματος για δραστηριότητες CCR υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

**Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά κανονιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου:** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR3 το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων (εξαιρουμένων εκείνων που προκύπτουν από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA και για ανοίγματα που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου) για το σύνολο ή μέρος των οικείων ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το άρθρο 107 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από την προσέγγιση CCR που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των αξιών ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες.
3. Εάν ένα ίδρυμα θεωρεί ότι οι πληροφορίες που ζητούνται σε αυτό το υπόδειγμα δεν έχουν νόημα επειδή τα ποσά ανοίγματος και σταθμισμένου κινδύνου δεν είναι σημαντικά, το ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να μην δημοσιοποιήσει το υπόδειγμα. Ωστόσο, το ίδρυμα οφείλει να εξηγήσει σε λεκτικό παρατηρήσεων για ποιον λόγο θεωρεί ότι οι πληροφορίες δεν είναι σημαντικές, περιλαμβάνοντας περιγραφή των ανοιγμάτων στα σχετικά χαρτοφυλάκια και το συγκεντρωτικό σύνολο των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων λόγω των ανοιγμάτων αυτών.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1-9 | **Κατηγορίες ανοιγμάτων**  Αυτές οι γραμμές αφορούν τις κατηγορίες ανοιγμάτων ρυθμιστικού χαρακτήρα όπως ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 άρθρα 112 έως 134 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Σε κάθε γραμμή, δημοσιοποιούνται οι αντίστοιχες αξίες ανοίγματος (βλέπε ορισμό που παρέχεται στη στήλη ζ του υποδείγματος EU CCR1 ). |
| 10 | **Άλλα στοιχεία**  Αφορά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε ειδικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 άρθρο 134 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και οποιαδήποτε άλλα στοιχεία τα οποία δεν καλύπτονται στις γραμμές 1 έως 9 του παρόντος υποδείγματος. Αφορά επίσης στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατ’ εφαρμογή του άρθρου 39 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (επιπλέον καταβληθείς φόρος, μεταφορές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), του άρθρου 46 και του άρθρου 469 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (μη σημαντικές επενδύσεις σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 49 και του άρθρου 471 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε εποπτεύονται βάσει της οδηγίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους είτε όχι), του άρθρου 60 και του άρθρου 475 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [μη σημαντικές και σημαντικές έμμεσες επενδύσεις σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα], του άρθρου 70 και του άρθρου 477 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [μη σημαντικές και σημαντικές έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές της κατηγορίας 2 (T2) από οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα] όταν δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοίγματος, και σε αποδεκτές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν δεν υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 1 250 % [κατ’ εφαρμογή του δεύτερου μέρους τίτλος Ι κεφάλαιο 2 άρθρο 36 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 11 | **Συνολική αξία ανοίγματος** |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α-ια | Αυτές οι στήλες αφορούν τα στάδια του κινδύνου πιστωτικής ποιότητας / τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου όπως ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα οποία δημοσιοποιούνται οι αντίστοιχες τιμές ανοίγματος (βλέπε τον ορισμό που παρέχεται στη στήλη ζ του υποδείγματος EU CCR1). |
| ιβ | **Συνολική αξία ανοίγματος** |

**Υπόδειγμα EU CCR4 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα CCR ανά κατηγορία ανοιγμάτων και κλίμακα PD:** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 452 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR4 το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν είτε την εξελιγμένη είτε τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων (εξαιρουμένων εκείνων που προκύπτουν από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA και για ανοίγματα που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου) για το σύνολο ή μέρος των οικείων ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το άρθρο 107 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από την προσέγγιση CCR που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 έως 8 | **Κλίμακα PD**  Τα ανοίγματα CCR κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνεται υπόψη τυχόν υποκατάσταση λόγω ύπαρξης εγγύησης ή πιστωτικού παραγώγου). Τα ιδρύματα κατατάσσουν κάθε άνοιγμα χωριστά στην κλίμακα PD που προβλέπεται στο υπόδειγμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις συνεχείς κλίμακες. Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %. |
| ιβ έως κδ | **Κατηγορία ανοίγματος Χ**  Αφορά τις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που απαριθμούνται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 άρθρο 147 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| κδ και κε | **Υποσύνολο (κατηγορία ανοίγματος X) / Σύνολο (όλες οι σχετικές κατηγορίες ανοίγματος CCR)**  Το (υπο)σύνολο των τιμών ανοίγματος, τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και ο αριθμός των οφειλετών είναι απλώς το άθροισμα των αντίστοιχων στηλών. Όσον αφορά τις διαφορετικές παραμέτρους (μέση PD, μέση LGD, μέση ληκτότητα και πυκνότητα των RWEA), ισχύουν οι παρακάτω ορισμοί σε σχέση με το δείγμα της κατηγορίας ανοίγματος X ή όλων των σχετικών κατηγοριών ανοίγματος CCR. |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Αξία ανοίγματος**  Αξία ανοίγματος (βλέπε ορισμό στη στήλη ζ του υποδείγματος EU CCR1)*,* κατανεμημένη ανά κατηγορία ανοιγμάτων και η δεδομένη κλίμακα PD, όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| β | **Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)**  Η μέση τιμή των PD των επιμέρους βαθμίδων οφειλέτη σταθμισμένη ως προς την οικεία αντίστοιχη αξία ανοίγματος στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος |
| γ | **Αριθμός οφειλετών**  Ο αριθμός των νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων  Εάν διαφορετικά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, προσμετρώνται χωριστά. Μια τέτοια περίπτωση μπορεί να ανακύψει εάν χωριστά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν καταταχθεί σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| δ | **Μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%)**  Το μέσο ύψος της LGD των βαθμίδων οφειλέτη σταθμισμένο ως προς την αντίστοιχη αξία ανοίγματος  Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην τελική εκτίμηση LGD που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αφού είχαν ληφθεί υπόψη τυχόν αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και συνθήκες οικονομικής ύφεσης κατά περίπτωση.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η LGD που πρέπει να δημοσιοποιηθεί αντιστοιχεί σε εκείνη που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με την προσέγγιση A-IRB, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η δημοσιοποιούμενη LGD αντιστοιχεί στην εκτίμηση της LGD σε αθέτηση. |
| ε | **Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)**  Η μέση τιμή των προθεσμιών λήξης του οφειλέτη σε έτη σταθμισμένη ως προς την οικεία αντίστοιχη αξία ανοίγματος στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος.  Η δημοσιοποιούμενη αξία της ληκτότητας καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| στ | **RWEA**  Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων υπολογιζόμενα σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και επιχειρήσεων, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφοι 1 έως 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· για τα ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης PD/LGD, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| ζ | **Πυκνότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος**  Αναλογία των συνολικών ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (στη στήλη στ του παρόντος υποδείγματος) επί της αξίας ανοίγματος (στη στήλη α του παρόντος υποδείγματος) |

**Υπόδειγμα EU CCR5 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCR:** Προκαθορισμένες στήλες

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR5 όπως παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα συμπληρώνεται με τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων (παρεχόμενων ή λαμβανόμενων) που έχουν χρησιμοποιηθεί στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με συναλλαγές σε παράγωγα ή ΣΧΤ, είτε αυτές οι συναλλαγές εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου είτε όχι, και είτε έχει παρασχεθεί εξασφάλιση σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο είτε όχι.
3. Όταν η κεντρική τράπεζα κράτους μέλους αναλαμβάνει να παράσχει βοήθεια ρευστότητας υπό τη μορφή πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων, η αρμόδια αρχή μπορεί να απαλλάσσει τα ιδρύματα από την παροχή των πληροφοριών στο παρόν υπόδειγμα εάν θεωρεί ότι η δημοσιοποίηση των εν λόγω πληροφοριών θα μπορούσε να αποκαλύψει ότι έχει παρασχεθεί έκτακτη βοήθεια ρευστότητας. Για τους σκοπούς αυτούς, η αρμόδια αρχή καθορίζει κατάλληλα όρια και αντικειμενικά κριτήρια.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1-8 | **Είδος εξασφάλισης**  Ανάλυση ανά είδος εξασφάλισης |
| 9 | **Σύνολο** |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α, γ, ε και ζ | **Διαχωρισμένες**  Εξασφαλίσεις που τηρούνται απομακρυσμένες από τον κίνδυνο πτώχευσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 300 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| β, δ, στ και η | **Μη διαχωρισμένες**  Εξασφαλίσεις που δεν τηρούνται απομακρυσμένες από τον κίνδυνο πτώχευσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 300 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| α έως δ | **Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές σε παράγωγα**  Εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων αρχικού περιθωρίου και περιθωρίου μεταβλητότητας) που χρησιμοποιούνται στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με οποιοδήποτε μέσο παραγώγου απαριθμείται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή με πράξη με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως στο άρθρο 271 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και δεν θεωρούνται ΣΧΤ. |
| ε έως η | **Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε ΣΧΤ**  Εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων αρχικού περιθωρίου και περιθωρίου μεταβλητότητας καθώς και των εξασφαλίσεων που εμφανίζονται στο σκέλος των τίτλων των ΣΧΤ) που χρησιμοποιούνται στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με ΣΧΤ ή με πράξη με μακρά προθεσμία διακανονισμού που δεν θεωρείται παράγωγο. |

**Υπόδειγμα EU CCR6 – Ανοίγματα πιστωτικών παραγώγων:** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR6 το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1-6 | **Ονομαστικές αξίες**  Το άθροισμα των απόλυτων ονομαστικών ποσών των παραγώγων πριν από τυχόν συμψηφισμό με ανάλυση ανά είδος προϊόντος |
| 7-8 | **Εύλογες αξίες**  Οι εύλογες αξίες με ανάλυση ανά στοιχείο ενεργητικού (θετικές εύλογες αξίες) και παθητικού (αρνητικές εύλογες αξίες) |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α-β | **Προστασία πιστωτικών παραγώγων**  Πωληθείσα ή αγορασθείσα προστασία πιστωτικών παραγώγων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

**Υπόδειγμα EU CCR7 – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα CCR βάσει της IMM:** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 438 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR7 το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για το σύνολο ή μέρος των ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από την προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης κινδύνου, δημοσιοποιούν κατάσταση ροών στην οποία επεξηγούνται οι μεταβολές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος των παραγώγων και των ΣΧΤ που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ΙΜΜ, διαφοροποιημένες ανά βασικούς παράγοντες και με βάση εύλογες εκτιμήσεις.
3. Από το παρόν υπόδειγμα εξαιρούνται τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τον κίνδυνο CVA [τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] και τα ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].
4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ροές RWEA ως τις αλλαγές μεταξύ των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 9 του παρόντος υποδείγματος) και των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης (όπως διευκρινίζεται κατωτέρω στη σειρά 1 του παρόντος υποδείγματος)· σε περίπτωση τριμηνιαίων δημοσιοποιήσεων, στο τέλος του τριμήνου που προηγείται του τριμήνου της περιόδου αναφοράς της δημοσιοποίησης). Τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώνουν τις δημοσιοποιήσεις τους στον πυλώνα 3 δημοσιοποιώντας τις ίδιες πληροφορίες για τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.
5. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό παρατηρήσεων που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα τα αριθμητικά στοιχεία που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 8 του παρόντος υποδείγματος, δηλαδή τυχόν άλλους παράγοντες που συμβάλλουν σημαντικά στις διακυμάνσεις των RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | **Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης**  Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για ανοίγματα CCR βάσει της IMM στο τέλος της προηγούμενης περιόδου δημοσιοποίησης |
| 2 | **Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού**  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε οργανικές μεταβολές στο μέγεθος και στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας νέων δραστηριοτήτων και των ληξιπρόθεσμων ανοιγμάτων), εκτός από μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων |
| 3 | **Πιστωτική ποιότητα αντισυμβαλλομένων**  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές στην εκτιμώμενη ποιότητα των αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος όπως επιμετράται με βάση το πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου, οποιαδήποτε προσέγγιση και αν χρησιμοποιεί το ίδρυμα.  Σε αυτήν τη γραμμή συμπεριλαμβάνονται επίσης μεταβολές στα RWEA που οφείλονται σε υποδείγματα IRB όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί προσέγγιση IRB. |
| 4 | **Επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων (μόνο ΙΜΜ)**  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται στην υλοποίηση υποδειγμάτων, μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος ή άλλες μεταβολές που επιδιώκουν να αντιμετωπίσουν αδυναμίες του υποδείγματος.  Η συγκεκριμένη γραμμή αντικατοπτρίζει μόνο μεταβολές στην ΙΜΜ. |
| 5 | **Μεθοδολογία και πολιτική (μόνο ΙΜΜ)**  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές στη μεθοδολογία των υπολογισμών οι οποίες προκύπτουν από μεταβολές των κανονιστικών πολιτικών, όπως νέοι κανονισμοί (μόνο στην ΙΜΜ) |
| 6 | **Εξαγορές και εκχωρήσεις**  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου λόγω εξαγορών και εκχωρήσεων οντοτήτων |
| 7 | **Συναλλαγματικές διακυμάνσεις**  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που οφείλονται σε μεταβολές οι οποίες προκύπτουν από τις διακυμάνσεις κατά τη μετατροπή συναλλάγματος |
| 8 | **Άλλες**  Η κατηγορία αυτή χρησιμοποιείται για να αποτυπωθούν μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο RWEA που δεν μπορούν να αποδοθούν στις προηγούμενες κατηγορίες. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το άθροισμα των εν λόγω μεταβολών RWEA σε αυτήν τη γραμμή. Τα ιδρύματα περιγράφουν περαιτέρω οποιουσδήποτε άλλους σημαντικούς παράγοντες διακυμάνσεων των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης στο συνοδευτικό λεκτικό για το παρόν υπόδειγμα. |
| 9 | **Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων στο τέλος της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης**  Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για ανοίγματα CCR βάσει της IMM στο τέλος της τρέχουσας περιόδου δημοσιοποίησης |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **RWEA** |

**Υπόδειγμα EU CCR8 – Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων:** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 439 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CCR8 το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XXV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων: Συμβάσεις και συναλλαγές του άρθρου 301 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για όσο διάστημα παραμένουν εκκρεμείς με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε συναλλαγές που σχετίζονται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 300 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τα οποία οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1-10 | **Αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (QCCP)**  Ο αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή «QCCP», όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 88 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 7 και 8  17 και 18 | **Αρχικό περιθώριο**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί ή παρασχεθεί ως αρχικό περιθώριο, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 140 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τους σκοπούς του συγκεκριμένου υποδείγματος, το αρχικό περιθώριο δεν περιλαμβάνει συνεισφορές σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο για ρυθμίσεις αμοιβαιοποιημένου επιμερισμού των ζημιών (δηλαδή, σε περιπτώσεις που ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος χρησιμοποιεί το αρχικό περιθώριο για την αμοιβαιοποίηση των ζημιών μεταξύ των εκκαθαριστικών μελών του, αντιμετωπίζεται ως άνοιγμα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης). |
| 9 και 19 | **Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης**  Η συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου που καταβάλλεται από τα ιδρύματα  «Κεφάλαιο εκκαθάρισης» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 89 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 20 | **Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης**  Συνεισφορές που ένα ίδρυμα το οποίο ενεργεί ως εκκαθαριστικό μέλος έχει δεσμευτεί συμβατικώς να παράσχει σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο αφότου αυτός έχει εξαντλήσει το κεφάλαιο εκκαθάρισής του για την κάλυψη ζημιών που υφίσταται λόγω αθέτησης ενός ή περισσοτέρων εκκαθαριστικών μελών του. Το «κεφάλαιο εκκαθάρισης» ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 89 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 7 και 17 | **Διαχωρισμένες**  Βλέπε τον ορισμό που περιλαμβάνεται στο υπόδειγμα EU CCR5. |
| 8 και 18 | **Μη διαχωρισμένες**  Βλέπε τον ορισμό που περιλαμβάνεται στο υπόδειγμα EU CCR5. |
| **Γράμμα στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Αξία ανοίγματος**  Αξία ανοίγματος υπολογιζόμενη σύμφωνα με τις μεθόδους που καθορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μετά την εφαρμογή των σχετικών προσαρμογών που προβλέπονται από τα άρθρα 304, 306 και 308 του εν λόγω τμήματος.  Το άνοιγμα μπορεί να είναι συναλλακτικό άνοιγμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 91 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η δημοσιοποιούμενη αξία ανοίγματος είναι το ποσό που είναι συναφές για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων του άρθρου 497 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά τη μεταβατική περίοδο που προβλέπει το εν λόγω άρθρο. |
| β | **RWEA**  Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 άρθρο 107 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 [[ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)· [κανονισμός - ΕΕ - 2024/1623 - EL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)