ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XII – Οδηγίες για δημοσιοποιήσεις στοιχείων του δείκτη μόχλευσης

Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης. Υπόδειγμα προκαθορισμένου μορφότυπου.

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται σε αυτήν την ενότητα για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα EU LR1 – LRSum κατ’ εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-2) («ΚΚΑ»).

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού, όπως δημοσιεύθηκαν στις οικονομικές τους καταστάσεις βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 2 | Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά αξίας μεταξύ του μέτρου συνολικού ανοίγματος όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 13 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum και των συνολικών λογιστικών περιουσιακών στοιχείων, όπως δημοσιοποιούνται στη γραμμή 1 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum, η οποία προκύπτει από τις διαφορές μεταξύ του λογιστικού και του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.  Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 3 | (Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των τιτλοποιημένωνανοιγμάτων από παραδοσιακές τιτλοποιήσεις που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη σημαντική μεταφορά κινδύνου που ορίζονται στο άρθρο 244 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 4 | [Προσαρμογή για προσωρινή απαλλαγή ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση)]  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) του **κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013**.  Κατά περίπτωση, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των κερμάτων και τραπεζογραμματίων που αποτελούν νόμιμο νόμισμα στην περιοχή δικαιοδοσίας της κεντρικής τράπεζας και τα περιουσιακά στοιχεία που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι της κεντρικής τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των αποθεματικών που τηρούνται στην κεντρική τράπεζα. Τα ανοίγματα αυτά μπορούν προσωρινά να εξαιρούνται υπό τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 429α παράγραφοι 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 5 | (Προσαρμογή για τα εμπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, αλλά εξαιρούνται από το συνολικό μέτρο ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ)  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των μη αναγνωριζόμενων εμπιστευματικών στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 6 | Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής  Άρθρο 429ζ παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαρμογή της λογιστικής αξίας που σχετίζεται με αγορές ή πωλήσεις κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός, οι οποίες υπόκεινται σε λογιστική βάσει της ημερομηνίας συναλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η προσαρμογή είναι το άθροισμα:   * Του ποσού που συμψηφίζεται μεταξύ απαιτήσεων σε μετρητά για πωλήσεις κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός και υποχρεώσεων σε μετρητά για αγορές κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός που επιτρέπονται δυνάμει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου. Αυτό είναι θετικό ποσό. * Το ποσό που συμψηφίζεται μεταξύ απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε μετρητά όταν οι συνδεδεμένες πωλήσεις και αγορές κανονικής παράδοσης διακανονίζονται βάσει παράδοσης με την πληρωμή σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτή είναι αρνητική τιμή.   Οι αγορές ή πωλήσεις κανονικής παράδοσης για τις οποίες εκκρεμεί διακανονισμός, οι οποίες υπόκεινται σε λογιστική βάσει της ημερομηνίας διακανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, περιλαμβάνονται στη γραμμή 10 του υποδείγματος EU LR1 – LRSum.  Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 7 | Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών  Άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της τιμής ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των συμφωνιών συγκέντρωσης μετρητών σύμφωνα με τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος λόγω συναλλαγών που εμφανίζονται ως καθαρές βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου αλλά δεν πληρούν τους όρους καθαρής απεικόνισης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα την δημοσιοποιούν ως θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος λόγω συναλλαγών που δεν εμφανίζονται ως καθαρές βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου αλλά πληρούν τους όρους καθαρής απεικόνισης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 8 | Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα  Για τα πιστωτικά παράγωγα και τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά στην αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας των παραγώγων που αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού και της αξίας ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, όπως προσδιορίζεται κατ’ εφαρμογή του άρθρου 429 παράγραφος 4 στοιχείο β), του άρθρου 429γ, του άρθρου 429δ, του άρθρου 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) και του άρθρου 429 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 9 | Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)  Για τις ΣΧΤ, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διαφορά στην αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας των ΣΧΤ που αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού και της αξίας ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης όπως καθορίζεται κατ’ εφαρμογή του άρθρου 429 παράγραφος 4 στοιχεία α) και γ), σε συνδυασμό με το άρθρο 429ε, το άρθρο 429 παράγραφος 7 στοιχείο β) και με το άρθρο 429β παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 429β παράγραφος 4 και το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν η προσαρμογή αυτή οδηγεί σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 10 | Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλαδή μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)  Τα ιδρύματα γνωστοποιούν τη διαφορά της αξίας μεταξύ του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή 13 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum, και των συνολικών λογιστικών στοιχείων ενεργητικού, όπως δημοσιοποιούνται στη γραμμή 1 του υποδείγματος EU LR1 - LRSum, η οποία προκύπτει από τη συμπερίληψη στοιχείων εκτός ισολογισμού στο μέτρο του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης.  Περιλαμβάνει τις δεσμεύσεις πληρωμών που σχετίζονται με αγορές κανονικής παράδοσης με λογιστική της ημερομηνίας διακανονισμού, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429ζ παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Επειδή η προσαρμογή αυτή αυξάνει το μέτρο του συνολικού ανοίγματος, αναφέρεται ως θετικό ποσό. |
| 11 | (Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των προσαρμογών συνετής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το ποσό των ειδικών (κατά περίπτωση) και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στα εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 τελευταία περίοδος και το άρθρο 429στ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1. Συγκεκριμένες προβλέψεις περιλαμβάνονται μόνον εάν, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, δεν έχουν ήδη αφαιρεθεί από τις ακαθάριστες λογιστικές αξίες.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-11α | [Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία γ) και γα) του ΚΚΑ]  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία γ) και γα) και άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το εντός ισολογισμού τμήμα των ανοιγμάτων που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-11β | (Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ)  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) και άρθρο 116 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το εντός ισολογισμού τμήμα των ανοιγμάτων που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013).  Καθώς η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν τις τιμές σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 12 | Άλλες προσαρμογές  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την τυχόν εναπομένουσα διαφορά αξίας μεταξύ του μέτρου συνολικού ανοίγματος και των συνολικών λογιστικών στοιχείων ενεργητικού. Τα ιδρύματα εξετάζουν τις προσαρμογές ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άλλες προσαρμογές ανοίγματος που αναφέρονται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία γα), δ), δα), ε), στ), η), ια), ιβ), ιε), ιστ) και ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που δεν δημοσιοποιούνται πουθενά στο υπόδειγμα.  Εάν οι προσαρμογές αυτές οδηγούν σε αύξηση του ανοίγματος, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν θετικό ποσό. Εάν οι προσαρμογές αυτές οδηγούν σε μείωση του ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 13 | Μέτρο συνολικού ανοίγματος  Μέτρο συνολικού ανοίγματος (δημοσιοποιείται επίσης στη γραμμή 24 του υποδείγματος EU LR2 – LRCom), το οποίο είναι το άθροισμα των προηγούμενων στοιχείων. |

Υπόδειγμα EU LR2 - LRCom: Κοινή δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης. Υπόδειγμα προκαθορισμένου μορφότυπου

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται σε αυτήν την ενότητα για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα EU LR2 - LRCom κατ’ εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του άρθρου 451 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβάνοντας υπόψη, κατά περίπτωση, το άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και το άρθρο 451 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν στη στήλη «α» τις τιμές των διαφόρων γραμμών για την περίοδο δημοσιοποίησης και στη στήλη «β» τις τιμές των γραμμών για την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.
3. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα τη σύνθεση των προνομιακών δανείων που περιγράφονται στις γραμμές EU-22δ και EU-22ε του παρόντος υποδείγματος, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών ανά τύπο αντισυμβαλλομένου.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)  Άρθρο 429 και 429β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν όλα τα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα πιστωτικά παράγωγα και τις ΣΧΤ. Τα ιδρύματα βασίζουν την αποτίμηση αυτών των στοιχείων ενεργητικού στις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 429 παράγραφος 7 και στο άρθρο 429β παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη στον υπολογισμό αυτό, κατά περίπτωση, το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία θ), ιγ) και ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το άρθρο 429ζ και το άρθρο 429 παράγραφος 4 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω ΣΧΤ και που διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, για τη μη αναγνώριση).  Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη στον υπολογισμό αυτό το άρθρο 429 παράγραφος 8 και το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία α) έως η), ι) και ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δηλαδή δεν μειώνουν το ποσό που δημοσιοποιείται στη γραμμή αυτή κατά τις εν λόγω εξαιρέσεις. |
| 2 | Συνυπολογισμός των παρεχόμενων εξασφαλίσεων για παράγωγα, όταν αφαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο  Άρθρο 429γ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των παρεχόμενων εξασφαλίσεων παραγώγων, όταν η παροχή των εν λόγω εξασφαλίσεων μειώνει το ποσό των στοιχείων ενεργητικού βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 429γ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό το αρχικό περιθώριο για συναλλαγές επί παραγώγων εκκαθαριζόμενες για πελάτη σε αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (QCCP) ή το επιλέξιμο περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς, όπως ορίζεται στο άρθρο 429γ παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 3 | (Αφαίρεση των απαιτήσεων για περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που παρέχεται σε συναλλαγές επί παραγώγων)  Άρθρο 429γ παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που καταβάλλεται τοις μετρητοίς στον αντισυμβαλλόμενο σε συναλλαγές σε παράγωγα, εάν απαιτείται από το ίδρυμα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, να αναγνωρίσει τις εν λόγω απαιτήσεις ως στοιχεία ενεργητικού, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 429γ παράγραφος 3 στοιχεία α) έως ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 4 | (Προσαρμογή για κινητές αξίες που εισπράττονται βάσει συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων που αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού)  Προσαρμογή για κινητές αξίες που εισπράττονται βάσει συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων όπου η τράπεζα έχει αναγνωρίσει τους τίτλους ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό της. Τα ποσά αυτά εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς οι προσαρμογές σε αυτήν τη γραμμή μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 5 | (Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σε στοιχεία εντός ισολογισμού)  Το ποσό των γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που αντιστοιχεί στα στοιχεία εντός ισολογισμού που αναφέρονται στο άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο τα ιδρύματα αφαιρούν σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς οι προσαρμογές σε αυτήν τη γραμμή μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 6 | (Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) άρθρο 499 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των προσαρμογών της ρυθμιστικής αξίας που γίνονται για ποσά της κατηγορίας 1 σύμφωνα με την επιλογή που έκαναν δυνάμει του άρθρου 499 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ειδικότερα, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την τιμή του αθροίσματος όλων των προσαρμογών οι οποίες αφορούν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των εξής:   * Άρθρα 32 έως 35 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή * Άρθρα 36 έως 47 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή * Άρθρα 56 έως 60 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση.   Τα ιδρύματα αναφέρουν σε αυτό το κελί το ποσό που αναφέρεται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν η επιλογή για δημοσιοποίηση του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, τις εναλλακτικές δυνατότητες και τις αναστολές των εν λόγω αφαιρέσεων, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνουν υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αντιθέτως, όταν η επιλογή για δημοσιοποίηση του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, τις εναλλακτικές δυνατότητες και τις αναστολές των εν λόγω αφαιρέσεων, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν δημοσιοποιούν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος, ούτε δημοσιοποιούν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.  Καθώς το ποσό στη γραμμή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτό το κελί μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 7 | Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)  Άθροισμα των γραμμών 1 έως 6 |
| 8 | Κόστος αντικατάστασης που συνδέεται με τις συναλλαγές SA-CCR (δηλαδή μετά την αφαίρεση του επιλέξιμου περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς)  Άρθρα 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429γ και άρθρο 429γ παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το τρέχον κόστος αντικατάστασης, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 275 παράγραφος 1, των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων εκτός ισολογισμού. Το εν λόγω κόστος αντικατάστασης είναι μετά την αφαίρεση του επιλέξιμου περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς, σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ενώ δεν περιλαμβάνεται το όποιο περιθώριο διαφοράς αποτίμησης που έχει ληφθεί τοις μετρητοίς στο απαλλασσόμενο σκέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP), σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) ή η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 429γ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν, στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 σημείο 25) στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται σε συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με την εφαρμογή των προσεγγίσεων σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6, δηλαδή τις προσεγγίσεις στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (την απλοποιημένη μέθοδο SA-CCR ή τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος).  Κατά τον υπολογισμό του κόστους αντικατάστασης, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν, σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 4 και το άρθρο 429γ παράγραφος 4α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την επίδραση της αναγνώρισης των εξασφαλίσεων επί του NICA σε συμβάσεις παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από QCCP.  Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU-8α | **Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του κόστους αντικατάστασης στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης**  Άρθρο 429γ παράγραφος 6 και άρθρο 281 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στο κελί αυτό παρέχεται το μέτρο ανοίγματος των συμβάσεων που παρατίθενται στο παράρτημα II σημεία 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση που καθορίζεται στο άρθρο 281 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς την επίδραση των εξασφαλίσεων επί του NICA. Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση δεν μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου που έχουν εισπράξει σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Επομένως, δεν εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 429γ παράγραφος 4 και του άρθρου 429γ παράγραφος 4α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για συμβάσεις παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από QCCP.  Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με εφαρμογή της SA-CCR ή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος. |
| 9 | Ποσά προσαύξησης για πιθανό μελλοντικό άνοιγμα που σχετίζεται με συναλλαγές παραγώγων SA-CCR  Άρθρα 274, 275, 295, 296, 297, 298, άρθρο 299 παράγραφος 2 και άρθρο 429γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαύξηση για το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα (Potential Future Exposure — PFE) των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων εκτός ισολογισμού, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 278 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και το άρθρο 299 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τα πιστωτικά παράγωγα και την εφαρμογή των κανόνων συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος των συμβάσεων αυτών, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν, στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 σημείο 25) στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται σε συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα ορίζουν την τιμή του συντελεστή που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 278 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ένα, εκτός από την περίπτωση των συμβάσεων παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (QCCP).  Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με την εφαρμογή των προσεγγίσεων σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6, δηλαδή τις προσεγγίσεις στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (την απλουστευμένη μέθοδο SA-CCR ή τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος). |
| EU-9α | **Παρέκκλιση για παράγωγα: Συνεισφορά του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης**  Άρθρο 429γ παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα σύμφωνα με την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση που προβλέπεται στο άρθρο 281 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, θεωρώντας ότι ο πολλαπλασιαστής ισούται με 1. Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση δεν μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου που έχουν εισπράξει σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Επομένως, δεν εφαρμόζεται η εξαίρεση του άρθρου 429γ παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για συμβάσεις παραγώγων με πελάτες, εφόσον οι εν λόγω συμβάσεις εκκαθαρίζονται από QCCP.  Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που επιμετρώνται με εφαρμογή της SA-CCR ή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος. |
| EU-9β | Άνοιγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος  Άρθρο 429γ παράγραφος 6 και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το μέτρο ανοίγματος των συμβάσεων που παρατίθενται στο παράρτημα II σημεία 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπολογιζόμενο σύμφωνα με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος που καθορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν μειώνουν το μέτρο ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου που εισέπραξαν σύμφωνα με το άρθρο 429γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα που δεν χρησιμοποιούν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν συμπληρώνουν το κελί αυτό. |
| 10 | (Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (SA-CCR)  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα απαλλασσόμενα ανοίγματα διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου (QCCP) από συναλλαγές επί παραγώγων εκκαθαριζόμενες για πελάτη (SA-CCR), υπό τον όρο ότι τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).  Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση. |
| EU-10α | **(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση)**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα απαλλασσόμενα ανοίγματα διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου (QCCP) από συναλλαγές επί παραγώγων εκκαθαριζόμενες για πελάτη (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση), υπό τον όρο ότι τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ποσό δημοσιοποιείται με εφαρμογή του συντελεστή άλφα 1,4 όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (αρνητικό ποσό).  Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση. |
| EU-10β | (Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα απαλλασσόμενα ανοίγματα διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου (QCCP) από συναλλαγές επί παραγώγων εκκαθαριζόμενες για πελάτη (μέθοδος αρχικού ανοίγματος), υπό τον όρο ότι τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).  Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση. |
| 11 | Προσαρμοσμένο πραγματικό ονομαστικό ποσό πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων  Άρθρο 429δ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ανώτατο όριο της ονομαστικής αξίας των πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων (δηλαδή όταν το ίδρυμα παρέχει πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο), όπως προβλέπεται στο άρθρο 429δ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 12 | (Προσαρμοσμένες πραγματικές ονομαστικές αντισταθμίσεις και μειώσεις των προσαυξήσεων για πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα)  Άρθρο 429δ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ανώτατο όριο της ονομαστικής αξίας των αγορασθέντων πιστωτικών παραγώγων (δηλαδή όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από έναν αντισυμβαλλόμενο), με τα ίδια ονόματα αναφοράς όπως τα πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα από το ίδρυμα, εφόσον η εναπομένουσα ληκτότητα της αγορασθείσας προστασίας είναι ίση ή μεγαλύτερη από την εναπομένουσα ληκτότητα της πωληθείσας προστασίας. Ως εκ τούτου, η αξία δεν υπερβαίνει την αξία που καταχωρίζεται στη γραμμή 11 του υποδείγματος EU LR2 – LRCom για κάθε όνομα αναφοράς.  Καθώς το ποσό που δημοσιοποιείται μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).  Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στο προηγούμενο κελί, ως εάν να μην ίσχυε προσαρμογή. |
| 13 | Συνολικά ανοίγματα παραγώγων  Άθροισμα των γραμμών 8 έως 12 |
| 14 | Ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (χωρίς αναγνώριση του συμψηφισμού), μετά την προσαρμογή για συναλλαγές με λογιστική καταχώριση ως πωλήσεις  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77), άρθρο 206 και άρθρο 429ε παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη λογιστική αξία ισολογισμού, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, των ΣΧΤ που είτε καλύπτονται είτε δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού, επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή του μετριασμού του κινδύνου (δηλαδή η λογιστική αξία ισολογισμού, προσαρμοσμένη στα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του μετριασμού του κινδύνου).  Επιπλέον, όταν επιτυγχάνεται λογιστική καταχώριση πώλησης για μια ΣΧΤ, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, τα ιδρύματα αντιστρέφουν όλες τις πωλήσεις που σχετίζονται με λογιστικές εγγραφές, σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δεν συμπεριλαμβάνουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). |
| 15 | (Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77), άρθρο 206, άρθρο 429β παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 429β παράγραφος 4 και άρθρο 429ε παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των απαιτήσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ που έχουν συμψηφιστεί, σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 16 | Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ  Άρθρο 429ε παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαύξηση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων όσων είναι εκτός ισολογισμού, που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 2 ή 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανάλογα με την περίπτωση.  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στο κελί αυτό πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε έναν πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης, σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU-16α | Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 5 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ  Άρθρο 429ε παράγραφος 5 και άρθρο 222 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την προσαύξηση για ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 222 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον τηρείται κατώτατο όριο 20 % για τον εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης κινδύνου.  Τα ιδρύματα συμπληρώνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό συναλλαγές για τις οποίες το μέρος της προσαύξησης στην αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης προσδιορίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο που καθορίζεται στο άρθρο 429ε παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 17 | Ανοίγματα συναλλαγών αντιπροσώπου  Άρθρο 429ε παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος για ΣΧΤ αντιπροσώπου εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης, σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αξία ανοίγματος αποτελείται μόνο από την προσαύξηση που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 2 ή 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση.  Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU-17α | (Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη)  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία ζ) και η) και άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη, υπό τον όρο ότι τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν το απαλλασσόμενο σκέλος του κεντρικού αντισυμβαλλομένου είναι τίτλος, δεν περιλαμβάνεται στο κελί αυτό, εκτός εάν πρόκειται για επενεχυριασθέντα τίτλο, που βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου [δηλαδή σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] περιλαμβάνεται στην πλήρη αξία.  Δεδομένου ότι η προσαρμογή αυτή μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).  Το ποσό που δημοσιοποιείται πρέπει να περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση. |
| 18 | Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  Άθροισμα των γραμμών 14 έως EU-17α |
| 19 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία  Άρθρο 429στ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την ονομαστική αξία όλων των στοιχείων εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 429στ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πριν από οποιαδήποτε προσαρμογή για συντελεστές μετατροπής και συγκεκριμένες προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. |
| 20 | (Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)  Άρθρο 429στ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Μείωση του ακαθάριστου ποσού των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού λόγω της εφαρμογής συντελεστών μετατροπής πιστώσεων. Καθώς μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, η αξία που δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή συμβάλλει αρνητικά στον υπολογισμό του αθροίσματος που δημοσιοποιείται στη γραμμή 22 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom. |
| 21 | (Γενικές προβλέψεις που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και ειδικές προβλέψεις που σχετίζονται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού)  Άρθρο 429 παράγραφος 4 και άρθρο 429στ παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα μπορούν να μειώσουν το ισοδύναμο του πιστωτικού ανοίγματος ποσό ενός στοιχείου εκτός ισολογισμού κατά το αντίστοιχο ποσό των γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που αφαιρούνται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1. Ο υπολογισμός υπόκειται σε κατώτατο όριο μηδέν.  Τα ιδρύματα μπορούν να μειώσουν το ισοδύναμο του πιστωτικού ανοίγματος ποσό ενός εκτός ισολογισμού στοιχείου κατά το αντίστοιχο ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός υπόκειται σε κατώτατο όριο μηδέν.  Η απόλυτη αξία αυτών των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου δεν υπερβαίνει το άθροισμα των γραμμών 19 και 20.  Καθώς οι προσαρμογές αυτές μειώνουν το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό).  Το ποσό που δημοσιοποιείται περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε η μείωση αυτή. |
| 22 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού  Άρθρο 429στ, άρθρο 111 παράγραφος 2 και άρθρο 166 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· άθροισμα των γραμμών 19 έως 21  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις αξίες του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 429στ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των σχετικών συντελεστών μετατροπής.  Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη ότι οι γραμμές 20-21 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom συμβάλλουν αρνητικά στον υπολογισμό αυτού του ποσού. |
| EU-22α | [Ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ]  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία γ) και γα) και άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχεία γ) και γα).  Το ποσό που δημοσιοποιείται περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22β | [Ανοίγματα εξαιρούμενα σύμφωνα με το άρθρο **429α παράγραφος 1** στοιχείο ι) τουΚΚΑ (εντός και εκτός ισολογισμού)]  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα οποία υπόκεινται στην κάλυψη των προϋποθέσεων που αναφέρονται σε αυτό.  Το ποσό που δημοσιοποιείται περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22γ | **(Εξαιρούμενα ανοίγματα τραπεζών (ή μονάδων) δημόσιας ανάπτυξης – Επενδύσεις του δημόσιου τομέα)**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 και άρθρο 429α παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που συνιστούν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα σε σχέση με επενδύσεις του δημόσιου τομέα, και τα οποία μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αφορά μόνο περιπτώσεις κατά τις οποίες το ίδρυμα είναι δημόσιο αναπτυξιακό πιστωτικό ίδρυμα ή τα ανοίγματα διατηρούνται σε μονάδα που αντιμετωπίζεται ως δημόσια αναπτυξιακή μονάδα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτό το κελί μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22δ | **(Εξαιρούμενα ανοίγματα τραπεζών (ή μονάδων) δημόσιας ανάπτυξης – Προνομιακά δάνεια)**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 429α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα εξαιρούμενα προνομιακά δάνεια σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αφορά μόνο περιπτώσεις κατά τις οποίες το ίδρυμα είναι πιστωτικό ίδρυμα δημόσιας ανάπτυξης ή τα προνομιακά δάνεια διατηρούνται σε μονάδα που αντιμετωπίζεται ως μονάδα δημόσιας ανάπτυξης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22ε | **(Εξαιρούμενα ανοίγματα από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης μέσω μη δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης)**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα εξαιρούμενα ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τα μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Αφορά μόνο περιπτώσεις κατά τις οποίες το ίδρυμα δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα δημόσιας ανάπτυξης και η δραστηριότητα δεν σχετίζεται με μονάδα που αντιμετωπίζεται ως μονάδα δημόσιας ανάπτυξης σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22στ | **(Εξαιρούμενα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις)**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις και μπορούν να εξαιρεθούν όταν πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 429α παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22ζ | **(Εξαιρούμενες επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους)**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους που δεν έχουν εκμισθωθεί και οι οποίες μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22η | **(Εξαιρούμενα ανοίγματα ΚΑΤ/ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι υπηρεσίες Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων ΚΑΤ/ιδρυμάτων που μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22θ | **[Εξαιρούμενα ανοίγματα οριζομένων ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ]**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι υπηρεσίες ΚΑΤ οριζομένων ιδρυμάτων που μπορούν να εξαιρεθούν σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22ι | **(Μείωση της αξίας ανοίγματος των προχρηματοδοτήσεων ή των ενδιάμεσων δανείων)**  Άρθρο 429 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό που μειώνεται από την αξία ανοίγματος μιας προχρηματοδότησης δανείου ή ενός ενδιάμεσου δανείου, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22ια | **[Εξαιρούμενα ανοίγματα έναντι μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δα) του ΚΚΑ]**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δα) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22ιβ | **[Ανοίγματα που αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ]**  Άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ.  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| EU-22ιγ | **(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)**  Άθροισμα των γραμμών EU-22α έως EU-22ιβ  Καθώς το ποσό μειώνει το μέτρο συνολικού ανοίγματος, τα ιδρύματα εισάγουν την τιμή σε αυτήν τη γραμμή μεταξύ παρενθέσεων (αρνητικό ποσό). |
| 23 | Κεφάλαιο της κατηγορίας 1  Άρθρο 429 παράγραφος 3 και άρθρο 499 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπολογίζεται σύμφωνα με την επιλογή που έχει κάνει το ίδρυμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 499 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως δημοσιοποιείται στη γραμμή EU-27 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom.  Ειδικότερα, όταν το ίδρυμα έχει επιλέξει να δημοσιοποιήσει το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα δημοσιοποιεί το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνει υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αντιθέτως, όταν το ίδρυμα έχει επιλέξει να δημοσιοποιήσει το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα δημοσιοποιεί το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφού λάβει υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 24 | Μέτρο συνολικού ανοίγματος  Άθροισμα ποσών στις γραμμές 7, 13, 18, 22 και EU-22ια του υποδείγματος EU LR2 - LRCom |
| 25 | Δείκτης μόχλευσης (%)  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό στη γραμμή 23 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom εκπεφρασμένο ως ποσοστό του ποσού στη γραμμή 24 του υποδείγματος EU LR2 - LRCom. |
| EU-25 | Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)  Σύμφωνα με το άρθρο 451 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα πιστωτικά ιδρύματα δημόσιας ανάπτυξης, όπως ορίζονται στο άρθρο 429α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δημοσιοποιούν τον δείκτη μόχλευσης χωρίς την προσαρμογή στο μέτρο συνολικού ανοίγματος που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δηλαδή την προσαρμογή που δημοσιοποιείται στις γραμμές EU-22γ και EU-22δ του παρόντος υποδείγματος. |
| 25α | **Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)**  Εάν το μέτρο συνολικού ανοίγματος ενός ιδρύματος υπόκειται στην προσωρινή εξαίρεση αποθεματικών κεντρικής τράπεζας που ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ο δείκτης αυτός ορίζεται ως το μέτρο κεφαλαίου της κατηγορίας 1 διαιρούμενο με το άθροισμα του μέτρου συνολικού ανοίγματος και το ποσό της εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας και εκφράζεται ως ποσοστό.  Εάν το μέτρο συνολικού ανοίγματος ενός ιδρύματος δεν υπόκειται στην προσωρινή εξαίρεση αποθεματικών κεντρικής τράπεζας, ο δείκτης αυτός είναι όμοιος με τον δείκτη που δημοσιοποιείται στη γραμμή 25. |
| 26 | **Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)**  Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) και άρθρο 429α παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την απαίτηση για τον δείκτη μόχλευσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όταν ένα ίδρυμα εξαιρεί τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δημοσιοποιεί την απαίτηση για τον προσαρμοσμένο δείκτη μόχλευσης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU-26α | **Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)**  Οι πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ («ΟΚΑ»), εκπεφρασμένες ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος. |
| EU-26β | **εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)**  Το μέρος των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αντιμετώπισης του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που επιβάλλει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το οποίο πρέπει να τηρείται μέσω κεφαλαίου της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 104α παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο. |
| 27 | **Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)**  Άρθρο 92 παράγραφος 1α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 92 παράγραφος 1α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δημοσιοποιούν την ισχύουσα απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης. |
| EU-27α | **Απαίτηση για τον δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)**  Άθροισμα των γραμμών 26, EU-26α και 27 του παρόντος υποδείγματος |
| EU-27β | Επιλογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου  Άρθρο 499 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την επιλογή τους όσον αφορά τις μεταβατικές ρυθμίσεις για το κεφάλαιο, για τους σκοπούς των απαιτήσεων δημοσιοποίησης, δημοσιοποιώντας μία από τις ακόλουθες δύο επισημάνσεις:   * «Πλήρης εφαρμογή», εάν το ίδρυμα επιλέγει να δημοσιοποιεί τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· * «Μεταβατική εφαρμογή», εάν το ίδρυμα επιλέγει να δημοσιοποιεί τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 28 | Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά  Άρθρο 451 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· μέσος όρος των αθροισμάτων των γραμμών 14 και 15, με βάση τα ποσά που υπολογίζονται για κάθε ημέρα του τριμήνου δημοσιοποίησης |
| 29 | Αξία τέλους τριμήνου των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά  Εάν οι γραμμές 14 και 15 βασίζονται σε τιμές τέλους τριμήνου, το ποσό αυτό είναι το άθροισμα των γραμμών 14 και 15.  Εάν οι γραμμές 14 και 15 βασίζονται σε μέσες τιμές, το ποσό αυτό είναι το άθροισμα των τιμών τέλους τριμήνου που αντιστοιχούν στο περιεχόμενο των γραμμών 14 και 15. |
| 30 | Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)  Άρθρο 451 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) χρησιμοποιώντας μέσες τιμές που υπολογίζονται κάθε ημέρα του τριμήνου δημοσιοποίησης για τα ποσά του μέτρου ανοίγματος που σχετίζονται με τα ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά). |
| 30α | Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)  Άρθρο 451 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) χρησιμοποιώντας μέσες τιμές που υπολογίζονται κάθε ημέρα του τριμήνου δημοσιοποίησης για τα ποσά του μέτρου ανοίγματος που σχετίζονται με τα ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά).  Εάν το μέτρο συνολικού ανοίγματος ενός ιδρύματος δεν υπόκειται στην προσωρινή εξαίρεση αποθεματικών κεντρικής τράπεζας, η τιμή αυτή είναι όμοια με την τιμή που δημοσιοποιείται στη γραμμή 30 του παρόντος υποδείγματος. |
| 31 | Δείκτης μόχλευσης (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)  Άρθρο 451 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 31α | Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)  Άρθρο 451 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα). Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται σε αυτήν την ενότητα για να συμπληρώσουν το υπόδειγμα LRSpl κατ’ εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| EU-1 | Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ποσών στις γραμμές EU-2 και EU-3 του υποδείγματος EU LR3 - LRSpl. |
| EU-2 | Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα ανοίγματα που αποτελούν μέρος της συνολικής αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα. |
| EU-3 | Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των τιμών στις γραμμές EU-4 έως EU-12 του υποδείγματος EU LR3-LRSpl. |
| EU-4 | Καλυμμένα ομόλογα  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που έχουν τη μορφή καλυμμένων ομολόγων όπως ορίζονται στο άρθρο 129 και στο άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα των καλυμμένων ομολόγων έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| EU-5 | Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος έναντι οντοτήτων που αντιμετωπίζονται ως κρατικές βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες) [άρθρο 114 και άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές [άρθρο 115 παράγραφοι 2 και 4 και άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κρατικοί [άρθρο 117 παράγραφος 2, άρθρο 118 και άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], οντότητες του δημόσιου τομέα [άρθρο 116 παράγραφος 4 και άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα σε κρατικό χρέος έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| EU-6 | Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης όπως ορίζονται στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, έναντι διεθνών οργανισμών και οντοτήτων του δημόσιου τομέα όπως ορίζονται στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικά δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το προαναφερθέν συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| EU-7 | Ιδρύματα  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η αξία ανοίγματος των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στα άρθρα 119 έως 121 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης και της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων —που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και δεν είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| EU-8 | Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η αξία ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν ανοίγματα ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων που εμπίπτουν στο άρθρο 124 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε περίπτωση ανοιγμάτων της τυποποιημένης προσέγγισης και που αποτελούν ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν τα ανοίγματα αυτά είναι ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| EU-9 | Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν ανοίγματα λιανικής τραπεζικής δυνάμει του άρθρου 123 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε περίπτωση ανοιγμάτων της τυποποιημένης προσέγγισης και που αποτελούν ανοίγματα δυνάμει του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν αυτά τα ανοίγματα **δεν** είναι ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 —για ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| EU-10 | Επιχειρήσεις  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (δηλαδή χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά). Για τα ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης, πρόκειται για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 122 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ενώ για τα ανοίγματα της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, πρόκειται για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων δυνάμει του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν αυτά τα ανοίγματα **δεν** είναι ασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ως χρηματοδοτικές εταιρείες νοούνται οι ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο EU-7 του παρόντος υποδείγματος, των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μίας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που απαριθμούνται στο παράρτημα I της ΟΚΑ, καθώς και οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο EU-7 του παρόντος υποδείγματος.  Για τους σκοπούς αυτού του κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το συνολικό άνοιγμα έχοντας αφαιρέσει τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| EU-11 | Ανοίγματα σε αθέτηση  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που τελούν σε αθέτηση και —για τα ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης— εμπίπτουν στο άρθρο 127 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή, σε περίπτωση ανοιγμάτων της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, ταξινομούνται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εάν έχει προκύψει αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU-12 | Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα των ανοιγμάτων, το οποίο είναι η συνολική αξία ανοίγματος άλλων ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και στοιχεία ενεργητικού εκτός των πιστωτικών υποχρεώσεων, σε περίπτωση ανοιγμάτων της τυποποιημένης προσέγγισης, πρόκειται για στοιχεία ενεργητικού που ταξινομούνται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 στοιχεία ια), ιγ), ιδ), ιε), ιστ) και ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ενώ στην περίπτωση ανοιγμάτων της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων, στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχεία ε), στ) και ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και, επομένως, δημοσιοποιούνται στη γραμμή 2 του υποδείγματος EU LR2-LRCom, εκτός εάν τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται στις γραμμές EU-2 και EU-4 έως EU-11 του υποδείγματος EU LR3-LRSpl. |

Πίνακας EU LRA – Δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών για τον δείκτη μόχλευσης. Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

1. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τον πίνακα EU LRA εφαρμόζοντας τις ακόλουθες οδηγίες, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 451 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | Περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης  Άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η «περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης» περιλαμβάνει όλες τις σχετικές πληροφορίες για:   1. τις διαδικασίες και τους πόρους που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης· 2. ποσοτικά εργαλεία, εάν υπάρχουν, που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, που περιλαμβάνουν λεπτομέρειες σχετικά με ενδεχόμενους εσωτερικούς στόχους και αν χρησιμοποιούνται άλλοι δείκτες εκτός από τον δείκτη μόχλευσης· 3. γ) τρόπους με τους οποίους λαμβάνονται υπόψη οι αναντιστοιχίες ληκτότητας και η σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού, κατά τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης·   δ) διαδικασίες αντίδρασης σε μεταβολές του δείκτη μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών και των χρονοδιαγραμμάτων για την ενδεχόμενη αύξηση του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, με σκοπό τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης· ή διαδικασίες και χρονοδιαγράμματα για την προσαρμογή του παρονομαστή του δείκτη μόχλευσης (μέτρο του συνολικού ανοίγματος), για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης. |
| β) | Περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία αναφέρεται ο δημοσιοποιημένος δείκτης μόχλευσης  Άρθρο 451 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η «περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία αυτός αναφέρεται» περιλαμβάνει σημαντικές πληροφορίες σχετικά με:   1. τον ποσοτικό προσδιορισμό της μεταβολής του δείκτη μόχλευσης, από την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς για δημοσιοποίηση· 2. τους κυριότερους παράγοντες που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης, από την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς για δημοσιοποίηση, με επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με: 3. 1) τη φύση της μεταβολής και το κατά πόσον αυτή η μεταβολή ήταν στον αριθμητή του δείκτη ή στον παρονομαστή του δείκτη ή και στους δύο· 4. 2) αν προέκυψε από εσωτερική στρατηγική απόφαση και, εάν ναι, κατά πόσον αυτή η στρατηγική απόφαση στόχευε απευθείας στον δείκτη μόχλευσης ή είχε επιπτώσεις στον δείκτη μόχλευσης μόνον εμμέσως· 5. 3) τους σημαντικότερους εξωτερικούς παράγοντες που συνδέονται με το οικονομικό και το χρηματοπιστωτικό περιβάλλον, οι οποίοι επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης. |

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-2)