

EBA/GL/2020/11

---

11 Αυγούστου 2020

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής εποπτικών αναφορών και δημοσιοποίησης σύμφωνα με τον κανονισμό για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) («quick fix») στο πλαίσιο της αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19

# 1. Συμμόρφωση και υποβολή στοιχείων και αναφορών

---

## Καθεστώς των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοδοτικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια συμμόρφωσης με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 12.10.2012. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EAT/GL/2020/11». Οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

# 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

## Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τον τρόπο με τον οποίο η υποβολή αναφορών του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, των ιδίων κεφαλαίων και του δείκτη μόχλευσης και η γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης θα πρέπει να διενεργούνται βάσει του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.<sup>1</sup> της Επιτροπής και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/200.<sup>2</sup> της Επιτροπής προκειμένου τα ιδρύματα να συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.<sup>3</sup> όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876.<sup>4</sup> και τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/873.<sup>5</sup>

## Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να εφαρμόζονται τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο, όπως προβλέπεται για τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης στο πρώτο μέρος, τίτλος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

## Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, και στα πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

---

<sup>1</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

<sup>2</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής, της 15ης Φεβρουαρίου 2016, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης των ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 39 της 16.2.2016, σ. 5).

<sup>3</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

<sup>4</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

<sup>5</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Ιουνίου 2020, για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και (ΕΕ) 2019/876 όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές προς αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19 (ΕΕ L 204 της 26.6.2020, σ. 4).

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από τις 11 Αυγούστου 2020 έως τις 27 Ιουνίου 2021.

## 4. Υποβολή αναφορών πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου αγοράς, ιδίων κεφαλαίων και δείκτη μόχλευσης

---

### Πιστωτικός κίνδυνος

9. Για τη συμμόρφωσή τους με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873, τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόσουν το Παράρτημα Ι (COREP - κοινή υποβολή αναφορών) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.<sup>6</sup> της Επιτροπής, χρησιμοποιώντας τις ακόλουθες στήλες ως εξής:
  - ΤΟ «ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ» θα πρέπει να αναφέρεται ως «ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΗΡΙΞΗΣ».
  - ΤΟ «ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ» θα πρέπει να αναφέρεται ως «ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ».
10. Σε περίπτωση εφαρμογής της προηγούμενης παραγράφου, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα αποτελέσματα και των δύο συντελεστών στήριξης που προβλέπονται στα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 αντικατοπτρίζονται πλήρως στα ακόλουθα υποδείγματα/στήλες:

---

<sup>6</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

- C 07.00 — στήλες 215 έως 240
  - C 08.01 και C 08.02 — στήλες 255 έως 270
  - C 09.01 — στήλες 080 έως 090
  - C 09.02 — στήλες 110 έως 125.
11. Για τη συμμόρφωσή τους με το άρθρο 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873, τα ιδρύματα που κάνουν χρήση της παρέκκλισης του άρθρου 473α παράγραφος 7α του ΚΚΑ αντιμετωπίζουν το ποσό ABSA που σταθμίζεται ως προς τον κίνδυνο στο 100% ως ξεχωριστό αρχικό άνοιγμα και το αναφέρουν στο υπόδειγμα C 07.00 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής στην κατηγορία ανοιγμάτων «Άλλα στοιχεία».

### Κίνδυνος αγοράς

12. Εάν επιτρέπεται στα ιδρύματα, σύμφωνα με το άρθρο 500γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873, να εξαιρούν τις υπερβάσεις από τον υπολογισμό του πρόσθετου συντελεστή που προβλέπεται στο άρθρο 366 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού, τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο υπόδειγμα C 24.00 του παραρτήματος Ι (COREP) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, αφού έχουν λάβει υπόψη την επίπτωση της εφαρμογής του άρθρου 500γ.

### Ίδια κεφάλαια

13. Για τη συμμόρφωσή τους με το σημείο β) του άρθρου 36 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 όσον αφορά την εξαίρεση των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αποτιμώνται κατά συνετό τρόπο από την αφαίρεση από το CET1 (κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1), τα ιδρύματα θα πρέπει να διακόψουν την αναφορά του εξαιρούμενου ποσού των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αποτιμώνται κατά συνετό τρόπο στις σειρές 340 έως 360 του υποδείγματος C 01.00 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, μόλις καταστούν εφαρμοστέα τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο άρθρο 36 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
14. Για τη συμμόρφωσή τους με το άρθρο 468 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 όσον αφορά τα ίδια κεφάλαια, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τη σειρά 430 του υποδείγματος C 05.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

15. Για τη συμμόρφωσή τους με το άρθρο 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 όσον αφορά τα ίδια κεφάλαια, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τη σειρά 440 του υποδείγματος C 05.01 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

### Δείκτης μόχλευσης

16. Για τη συμμόρφωσή τους με το άρθρο 500β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 όσον αφορά το ποσό των ανοιγμάτων έναντι των κεντρικών τραπεζών που θα εξαιρείται από την τιμή του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσής τους, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τη σειρά 260 «Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ» του υποδείγματος C 47.00 του παραρτήματος Χ του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Η σειρά 190 «Άλλα στοιχεία ενεργητικού» του εν λόγω υποδείγματος θα πρέπει να αναφέρεται στα ακαθάριστα ανοίγματα έναντι των κεντρικών τραπεζών που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 500β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873.

17. Για τη συμμόρφωσή τους με τον προσωρινό υπολογισμό που προβλέπεται στο άρθρο 500δ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873, τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν την αξία ανοίγματος των αγορών και πωλήσεων κανονικής παράδοσης για τα οποία εκκρεμεί διακανονισμός στη σειρά 190 «Άλλα στοιχεία ενεργητικού» του υποδείγματος C 47.00 που περιλαμβάνεται στο παράρτημα Χ του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

18. Για τη συμμόρφωσή τους με τα άρθρα 473α παράγραφος 7 και 473α παράγραφος 7α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 όσον αφορά τα ποσά που επαναπροστίθενται στην τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν — με θετική τιμή — τη σειρά 280 «Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός» του υποδείγματος C 47.00 που περιλαμβάνεται στο παράρτημα Χ του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

## 5. Γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης

---

19. Για τη συμμόρφωσή τους με το άρθρο 500β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 όσον αφορά το ποσό των ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών που θα εξαιρείται από την τιμή του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσής τους, τα ιδρύματα θα πρέπει να

χρησιμοποιούν τη σειρά ΕΕ-19β («Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εντός και εκτός ισολογισμού)») του πίνακα που φέρει τον τίτλο «LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης» που περιλαμβάνεται στο παράρτημα Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/200 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να παρέχουν αφηγηματική πληροφόρηση για το γεγονός ότι τα εξαιρούμενα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών έχουν γνωστοποιηθεί στη σειρά 19β.

20. Τα ιδρύματα που εξαιρούν ανοίγματα έναντι της κεντρικής τους τράπεζας από την τιμή του συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 500β παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873 θα πρέπει να προσθέσουν την απαιτούμενη γνωστοποίηση στην τελευταία πρόταση της παραγράφου 2 του εν λόγω άρθρου σε χωριστή σειρά που θα προστεθεί στον πίνακα «LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης» που περιλαμβάνεται στο παράρτημα Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/200 της Επιτροπής.
21. Σε περίπτωση εφαρμογής της προηγούμενης παραγράφου, τα ιδρύματα θα πρέπει να προσθέσουν μια νέα σειρά, την ΕΕ-22α, ακριβώς κάτω από τη σειρά 22 του πίνακα «LRCom». Η νέα σειρά θα πρέπει να φέρει τον τίτλο «Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένης της επίπτωσης οποιασδήποτε εφαρμοστέας προσωρινής εξαίρεσης των ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών)» και θα πρέπει να χρησιμοποιείται για τη γνωστοποίηση του δείκτη στη στήλη με τίτλο «Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης του ΚΚΑ» του ίδιου πίνακα.