ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII – Οδηγίες για τα υποδείγματα δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων

**Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνθεση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχεία α), δ), ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ») ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CC1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα VII των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Για τους σκοπούς του υποδείγματος EU CC1, οι ρυθμιστικές προσαρμογές περιλαμβάνουν αφαιρέσεις από τα ίδια κεφάλαια και εποπτικές προσαρμογές.
3. Τα ιδρύματα καλούνται να συμπληρώσουν τη στήλη β) του παρόντος υποδείγματος για να δείξουν την πηγή κάθε σημαντικής πληροφορίας, η οποία διασταυρώνεται με τις αντίστοιχες γραμμές στο υπόδειγμα EU CC2.
4. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στο λεκτικό που συνοδεύει το υπόδειγμα περιγραφή όλων των περιορισμών που εφαρμόζονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον ΚΚΑ και των μέσων, των εποπτικών προσαρμογών και των αφαιρέσεων στα οποία εφαρμόζονται οι εν λόγω περιορισμοί. Περιλαμβάνουν επίσης ολοκληρωμένη επεξήγηση της βάσης επί της οποίας υπολογίζονται οι δείκτες κεφαλαίου όταν οι εν λόγω δείκτες κεφαλαίου υπολογίζονται με τη χρήση στοιχείων ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζονται σε διαφορετική βάση από εκείνη που προβλέπεται στον ΚΚΑ.

|  |  |
| --- | --- |
| Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Κεφαλαιακά μέσα και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) και με τα άρθρα 27, 28, 29 του ΚΚΑ και τον κατάλογο της ΕΑΤ όπως αναφέρεται στο άρθρο 26 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η κατανομή τους βάσει του είδους του μέσου. |
| 2 | Κέρδη εις νέον  Κέρδη εις νέον πριν από όλες τις κανονιστικές προσαρμογές, σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ (πριν από τη συμπερίληψη οποιωνδήποτε ενδιάμεσων καθαρών κερδών ή ζημιών) |
| 3 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά)  Ποσό συσσωρευμένων λοιπών συνολικών εσόδων και λοιπών αποθεματικών, σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και ε) του ΚΚΑ. |
| EU-3α | Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους  Ποσό κεφαλαίων για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ |
| 4 | Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1  Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |
| 5 | Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1)  Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1) σύμφωνα με το άρθρο 84 του ΚΚΑ |
| EU-5α | Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα  Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |
| 6 | Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από κανονιστικές προσαρμογές  Άθροισμα ποσών στις γραμμές 1 έως EU-5α του παρόντος υποδείγματος |
| 7 | Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)  Πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 8 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό)  Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και με το άρθρο 37 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 9 | Άνευ αντικειμένου |
| 10 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και με το άρθρο 38 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 11 | Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους  Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 12 | Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας  Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και με το άρθρο 40 του ΚΚΑ |
| 13 | Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού (αρνητικό ποσό)  Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό). |
| 14 | Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική διαβάθμιση  Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από μεταβολές στην πιστωτική διαβάθμιση, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 15 | Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών (αρνητικό ποσό)  Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και με το άρθρο 41 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 16 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και στο άρθρο 42 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 17 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και στο άρθρο 44 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό). |
| 18 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), στα άρθρα 43, 45, 46, στο άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3 και στο άρθρο 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό). |
| 19 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), στα άρθρα 43, 45, 47, στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) και στο άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό). |
| 20 | Άνευ αντικειμένου |
| EU-20α | Ποσό του ανοίγματος των ακόλουθων στοιχείων που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης  Ποσό του ανοίγματος που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης, όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ |
| EU-20β | εκ των οποίων: ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (αρνητικό ποσό)  Από το ποσό στην EU-20α, το ποσό που αφορά τις ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) και με τα άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| EU-20γ | εκ των οποίων: θέσεις τιτλοποίησης (αρνητικό ποσό)  Από το ποσό στην EU-20α του παρόντος υποδείγματος, το ποσό που αφορά τις θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii), με το άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), με το άρθρο 244 παράγραφος 1 σημείο β) και με το άρθρο 258 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| EU-20δ | εκ των οποίων: ατελείς συναλλαγές (αρνητικό ποσό)  Από το ποσό στην EU-20α του παρόντος υποδείγματος, το ποσό που αφορά τις ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) και με το άρθρο 379 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 21 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), όπως περιγράφονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), στο άρθρο 38 και στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 22 | Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % (αρνητικό ποσό)  Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 23 | εκ των οποίων: άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες  Από το ποσό στη γραμμή 22 του παρόντος υποδείγματος, το ποσό των άμεσων, έμμεσων και σύνθετων τοποθετήσεων του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ) και με το άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 24 | Άνευ αντικειμένου |
| 25 | εκ των οποίων: αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Από το ποσό στη γραμμή 22 του παρόντος υποδείγματος, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1στοιχείο γ), στο άρθρο 38 και στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| EU-25α | Ζημίες της τρέχουσας χρήσης (αρνητικό ποσό)  Ζημίες της τρέχουσας χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| EU-25β | Προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών (αρνητικό ποσό).  Ποσό των προβλέψιμων φορολογικών επιβαρύνσεων που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 26 | Άνευ αντικειμένου |
| 27 | Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)  Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος όπως περιγράφεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| EU-27α | Άλλες κανονιστικές προσαρμογές  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη γραμμή κάθε ρυθμιστική προσαρμογή που ισχύει και αναφέρεται ως μέρος της εποπτικής αναφοράς χωρίς να περιλαμβάνεται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή του παρόντος υποδείγματος, συμπεριλαμβανομένου του ποσού των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9, όταν απαιτείται και μέχρι το τέλος της μεταβατικής περιόδου |
| 28 | Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)  Υπολογίζεται ως το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 7 έως EU-20α, 21, 22 και EU-25α έως EU-27α του παρόντος υποδείγματος |
| 29 | Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)  Υπολογίζεται ως γραμμή 6 μείον γραμμή 28 του παρόντος υποδείγματος |
| 30 | Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο σύμφωνα με τα άρθρα 51 και 52 του ΚΚΑ |
| 31 | εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων  Το ποσό στη γραμμή 30 του παρόντος υποδείγματος που κατατάσσεται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων |
| 32 | εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων  Το ποσό στη γραμμή 30 του παρόντος υποδείγματος που κατατάσσεται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων |
| 33 | Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1  Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1 σύμφωνα με το άρθρο 486 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |
| EU-33α | Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1 |
| EU-33β | Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1 |
| 34 | Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους  Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5 του παρόντος υποδείγματος) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους, όπως περιγράφεται στα άρθρα 85 και 86 του ΚΚΑ |
| 35 | εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση  Το ποσό στη γραμμή 34 του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με τα μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |
| 36 | Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από κανονιστικές προσαρμογές  Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 30, 33, EU-33α, EU-33β και 34 του παρόντος υποδείγματος |
| 37 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως περιγράφεται στο άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), στο άρθρο 56 στοιχείο α) και στο άρθρο 57 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 38 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, όπως περιγράφονται στο άρθρο 56 στοιχείο β) και στο άρθρο 58 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 39 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 56 στοιχείο γ) και στα άρθρα 59, 60 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 40 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 56 στοιχείο δ) και στα άρθρα 59 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 41 | Άνευ αντικειμένου |
| 42 | Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)  Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 του ιδρύματος όπως περιγράφεται στο άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| Eu-42α | Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη γραμμή κάθε ρυθμιστική προσαρμογή που ισχύει και αναφέρεται ως μέρος της εποπτικής αναφοράς χωρίς να περιλαμβάνεται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή του παρόντος υποδείγματος |
| 43 | Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)  Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 37 έως EU-42α του παρόντος υποδείγματος |
| 44 | Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)  Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1), υπολογίζεται ως γραμμή 36 μείον γραμμή 43 του παρόντος υποδείγματος |
| 45 | Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)  Κεφάλαιο της κατηγορίας 1, υπολογίζεται ως γραμμή 29 συν γραμμή 44 του παρόντος υποδείγματος |
| 46 | Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως περιγράφονται στα άρθρα 62 και 63 του ΚΚΑ |
| 47 | Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ |
| EU-47α | Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2 |
| EU-47β | Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2 |
| 48 | Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 5 ή 34) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους  Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμές 5 ή 34 του παρόντος υποδείγματος) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους, όπως περιγράφεται στα άρθρα 87 και 88 του ΚΚΑ |
| 49 | εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση  Από το ποσό στη γραμμή 48, το ποσό που σχετίζεται με τα μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ |
| 50 | Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχεία γ) και δ) του ΚΚΑ |
| 51 | Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) πριν από κανονιστικές προσαρμογές  Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 46 έως 48 και στη γραμμή 50 του παρόντος υποδείγματος |
| 52 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, όπως περιγράφεται στο άρθρο 63 στοιχείο β) εδάφιο i), στο άρθρο 66 στοιχείο α) και στο άρθρο 67 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 53 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, όπως περιγράφονται στο άρθρο 66 στοιχείο β) και στο άρθρο 68 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 54 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), όπως περιγράφονται στο άρθρο 66 στοιχείο γ) και στα άρθρα 69, 70 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 54α | Άνευ αντικειμένου |
| 55 | Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)  Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο δ) και τα άρθρα 69 και 79 του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| 56 | Άνευ αντικειμένου |
| EU-56α | Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)  Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο ε) του ΚΚΑ (αρνητικό ποσό) |
| EU-56β | Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη γραμμή κάθε ρυθμιστική προσαρμογή που ισχύει και αναφέρεται ως μέρος της εποπτικής αναφοράς χωρίς να περιλαμβάνεται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή του παρόντος υποδείγματος |
| 57 | Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)  Το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 52 έως EU-56β του παρόντος υποδείγματος |
| 58 | Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)  Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2), υπολογίζεται ως γραμμή 51 μείον γραμμή 57 του παρόντος υποδείγματος |
| 59 | Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)  Σύνολο κεφαλαίου, υπολογίζεται ως γραμμή 45 συν γραμμή 58 του παρόντος υποδείγματος |
| 60 | Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο του ομίλου |
| 61 | Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1  Το κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο), υπολογίζεται ως η γραμμή 29 διά της γραμμής 60 (εκπεφρασμένης ως ποσοστό) του παρόντος υποδείγματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 62 | Κεφάλαιο της κατηγορίας 1  Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο), υπολογίζεται ως η γραμμή 45 διά της γραμμής 60 (εκπεφρασμένης ως ποσοστό) του παρόντος υποδείγματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 63 | Συνολικό κεφάλαιο  Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο), υπολογίζεται ως η γραμμή 59 διά της γραμμής 60 (εκπεφρασμένης ως ποσοστό) του παρόντος υποδείγματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |
| 64 | Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του ιδρύματος στην κατηγορία CET1  Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του ιδρύματος στην κατηγορία CET1 υπολογίζονται ως απαίτηση κατηγορίας CET1 σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, συν την πρόσθετη απαίτηση κατηγορίας CET1 την οποία υποχρεούνται να τηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ[[2]](#footnote-2) («ΟΚΑ»), συν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 128 παράγραφος 6 της ΟΚΑ εκπεφρασμένη ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.  Υπολογίζεται ως ποσοστό 4,5 % συν τις πρόσθετες απαιτήσεις του πυλώνα 2 τις οποίες οφείλουν να τηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της ΟΚΑ συν τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας υπολογιζόμενη σύμφωνα με τα άρθρα 128, 129, 130, 131 και 133 της ΟΚΑ.  Αυτή η γραμμή δείχνει την αναλογία της κατηγορίας CET1 που σχετίζεται με την αξιολόγηση των περιορισμών διανομής. |
| 65 | εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου  Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 129 της ΟΚΑ |
| 66 | εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας  Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση τήρησης αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 130 της ΟΚΑ |
| 67 | εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου  Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 133 της ΟΚΑ |
| EU-67α | εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII)  Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας G-SII ή O-SII σύμφωνα με το άρθρο 131 της ΟΚΑ |
| EU-67β | εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης  Το ποσό στη γραμμή 64 (εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) του παρόντος υποδείγματος που σχετίζεται με πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και οι οποίες πρέπει να τηρούνται μέσω κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως αναφέρεται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ |
| 68 | Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων  Υπολογίζεται ως γραμμή 61 μείον 4,5 (ποσοστιαίες μονάδες), μείον EU-67β, μείον το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την κάλυψη των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων της κατηγορίας 1 και 2. |
| 69 | Άνευ αντικειμένου |
| 70 | Άνευ αντικειμένου |
| 71 | Άνευ αντικειμένου |
| 72 | Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)  Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), τα άρθρα 45 και 46, το άρθρο 56 στοιχείο γ), τα άρθρα 59 και 60, το άρθρο 66 στοιχείο γ) και τα άρθρα 69, 70 και 72θ του ΚΚΑ |
| 73 | Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)  Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων), σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), τα άρθρα 43, 45 και 47, το άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 του ΚΚΑ (το συνολικό ποσό αυτών των επενδύσεων που δεν δημοσιοποιούνται στη γραμμή 19 και στη γραμμή 23 του παρόντος υποδείγματος) |
| 74 | Άνευ αντικειμένου |
| 75 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ)  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και τα άρθρα 38 και 48 του ΚΚΑ (το συνολικό ποσό αυτών των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που δεν δημοσιοποιούνται στη γραμμή 21 και στη γραμμή 25 του παρόντος υποδείγματος) |
| 76 | Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |
| 77 | Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης  Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |
| 78 | Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |
| 79 | Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων  Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |
| 80 | Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης  Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης, σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 3 και το άρθρο 486 παράγραφοι 2 και 5 του ΚΚΑ |
| 81 | Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)  Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις), σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 3 και το άρθρο 486 παράγραφοι 2 και 5 του ΚΚΑ |
| 82 | Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης  Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης, σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 4 και το άρθρο 486 παράγραφοι 3 και 5 του ΚΚΑ |
| 83 | Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)  Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις), σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 4 και το άρθρο 486 παράγραφοι 3 και 5 του ΚΚΑ |
| 84 | Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης  Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης, σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 5 και το άρθρο 486 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ |
| 85 | Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)  Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις), σύμφωνα με το άρθρο 484 παράγραφος 5 και το άρθρο 486 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ |

**Υπόδειγμα EU CC2 – Συμφωνία των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχείο α) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CC2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.
2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον ισολογισμό που περιλαμβάνεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις τους. Οικονομικές καταστάσεις είναι οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για τις δημοσιοποιήσεις στο τέλος του έτους.
3. Οι γραμμές του υποδείγματος είναι ευέλικτες και δημοσιοποιούνται από τα ιδρύματα σύμφωνα με τις οικονομικές τους καταστάσεις. Τα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν όλες τις συνιστώσες οι οποίες απαρτίζουν τα κανονιστικά ίδια κεφάλαια ή αφαιρούνται από αυτά, στοιχεία παθητικού όπως τα χρέη, ή άλλες γραμμές του ισολογισμού που επηρεάζουν τα κανονιστικά ίδια κεφάλαια, όπως τα άυλα στοιχεία ενεργητικού, η υπεραξία και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Τα ιδρύματα επεκτείνουν τα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του ισολογισμού όπως απαιτείται ώστε να διασφαλίζεται ότι εμφανίζονται ξεχωριστά όλες οι συνιστώσες οι οποίες περιλαμβάνονται στη σύνθεση του υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων (υπόδειγμα EU CC1). Τα ιδρύματα επεκτείνουν τα στοιχεία μόνον έως το επίπεδο διασποράς που είναι απαραίτητο για την εξαγωγή των συνιστωσών οι οποίες απαιτούνται από το υπόδειγμα EU CC1. Η δημοσιοποίηση είναι ανάλογη προς την πολυπλοκότητα του ισολογισμού του ιδρύματος.
4. Οι στήλες είναι προκαθορισμένες και δημοσιοποιούνται ως εξής:
   1. Στήλη α: Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στον ισολογισμό ο οποίος περιέχεται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις τους σύμφωνα με το λογιστικό πεδίο της ενοποίησης.
   2. Στήλη β: Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.
   3. Στήλη γ: Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τη διασταύρωση μεταξύ του στοιχείου ιδίων κεφαλαίων στο υπόδειγμα EU CC2 και των σχετικών στοιχείων στο υπόδειγμα δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων EU CC1. Η αναφορά στη στήλη γ του υποδείγματος EU CC2 συνδέεται με την αναφορά που περιλαμβάνεται στη στήλη β του υποδείγματος EU CC1.
5. Στις ακόλουθες περιπτώσεις όπου το πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης των ιδρυμάτων και το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης είναι ακριβώς τα ίδια, οι στήλες α) και β) του παρόντος υποδείγματος συγχωνεύονται και το γεγονός αυτό δημοσιοποιείται σαφώς:
   1. Όταν τα ιδρύματα συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, όμως το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης και η μέθοδος ενοποίησης που χρησιμοποιούνται για τον ισολογισμό στις οικονομικές καταστάσεις είναι πανομοιότυπα με το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης και τη μέθοδο ενοποίησης που ορίζονται σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, και τα ιδρύματα δηλώνουν σαφώς την απουσία διαφορών μεταξύ των αντίστοιχων πεδίων εφαρμογής και μεθόδων ενοποίησης.
   2. Όταν τα ιδρύματα πληρούν τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ σε μερική βάση.

**Πίνακας EU CCA – Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων.**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 437 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CCA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.
2. Τα ιδρύματα συμπληρώνουν τον πίνακα EU CCA για τις ακόλουθες κατηγορίες: Μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, μέσα της κατηγορίας 2 και, κατά την έννοια του άρθρου 72β του ΚΚΑ, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων.
3. Οι πίνακες περιλαμβάνουν ξεχωριστές στήλες με τα χαρακτηριστικά κάθε μέσου κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και μέσου επιλέξιμων υποχρεώσεων. Σε περιπτώσεις όπου διαφορετικά μέσα της ίδιας κατηγορίας έχουν όμοια χαρακτηριστικά, τα ιδρύματα μπορούν να συμπληρώσουν μόνο μία στήλη για τη δημοσιοποίηση των εν λόγω όμοιων χαρακτηριστικών και να αναφέρουν τις εκδόσεις στις οποίες αναφέρονται τα εν λόγω όμοια χαρακτηριστικά. Κατά τη δημοσιοποίηση των στοιχείων στις στήλες για αυτά τα μέσα, τα ιδρύματα τα ομαδοποιούν σε τρεις ενότητες (οριζόντια κατά μήκος του πίνακα) ώστε να δηλώσουν εάν προορίζονται για την κάλυψη i) μόνο απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (αλλά όχι επιλέξιμων υποχρεώσεων), ii) απαιτήσεων και ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ή (iii) μόνο απαιτήσεων επιλέξιμων υποχρεώσεων (αλλά όχι ιδίων κεφαλαίων).
4. Όσον αφορά τα μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που δεν υπάγονται στις εξαιρούμενες υποχρεώσεις, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν μόνον κινητές αξίες που συνιστούν ευέλικτα, διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα, εξαιρουμένων δανείων και καταθέσεων.

|  |  |
| --- | --- |
| **Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα των βασικών χαρακτηριστικών των μέσων κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | Εκδότης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την επίσημη επωνυμία του εκδότη.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 2 | Μοναδικό αναγνωριστικό (π.χ. αναγνωριστικό CUSIP, ISIN ή Bloomberg για ιδιωτική τοποθέτηση)  *Ελεύθερο κείμενο* |
| EU-2α | Δημόσια ή ιδιωτική τοποθέτηση  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο έχει τοποθετηθεί δημόσια ή ιδιωτικά.  *Επιλέξτε από το μενού: [Δημόσια] [Ιδιωτικά]* |
| 3 | Εφαρμοστέα νομοθεσία του εγγράφου  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την εφαρμοστέα νομοθεσία του εγγράφου  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 3α | Συμβατική αναγνώριση αρμοδιοτήτων απόσβεσης και μετατροπής εκ μέρους των αρχών εξυγίανσης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο περιέχει ρήτρα σύμφωνα με την οποία, μετά από απόφαση αρχής εξυγίανσης ή σχετικής αρχής τρίτης χώρας, το αρχικό ποσό των μέσων μπορεί να αποσβεστεί σε μόνιμη βάση ή τα μέσα να μετατρέπονται σε μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 κατά την έννοια, κατά περίπτωση, των ακόλουθων διατάξεων:  - Σε σχέση με τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ·  - Σε σχέση με τα μέσα της κατηγορίας 2, άρθρο 63 στοιχεία ιδ) ή ιε) του ΚΚΑ·  - Σε σχέση με τις επιλέξιμες υποχρεώσεις, άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ·  - Σε σχέση με οποιοδήποτε από τα παραπάνω και όταν διέπεται από το δίκαιο τρίτων χωρών, άρθρο 55 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 [[3]](#footnote-3)(«BRRD»).  *Η απόσβεση και η μετατροπή ενδέχεται να συνάδουν τόσο με το άρθρο 55 της BRRD όσο και με οποιαδήποτε από τις τρεις πρώτες περιπτώσεις.*  *Επιλέξτε από το μενού: [ΝΑΙ] [ΟΧΙ]* |
| 4 | Τρέχουσα μεταχείριση λαμβάνοντας υπόψη, κατά περίπτωση, μεταβατικούς κανόνες του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τη μεταβατική μεταχείριση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων που περιέχεται στον ΚΚΑ. Η αρχική κατάταξη του μέσου αποτελεί το σημείο αναφοράς, ανεξάρτητα από την πιθανή αναταξινόμηση σε χαμηλότερες κατηγορίες ιδίων κεφαλαίων.  *Επιλέξτε από το μενού: [Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1] [Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1] [Κατηγορία 2] [Μη επιλέξιμες] [Δ/Ε]*  *Ελεύθερο κείμενο - Αναφέρετε εάν ένα μέρος της έκδοσης έχει ανακαταταχθεί σε χαμηλότερες κατηγορίες κεφαλαίου.* |
| 5 | Κανόνες του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) μετά τη μεταβατική περίοδο  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τη μεταχείριση των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνουν υπόψη τη μεταβατική μεταχείριση.  *Επιλέξτε από το μενού: [Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1] [Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1] [Κατηγορία 2]] [Επιλέξιμες υποχρεώσεις] [Μη επιλέξιμες]* |
| 6 | Επιλέξιμο σε ατομική/(υπο)ενοποιημένη / ατομική & (υπο)ενοποιημένη βάση  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το ή τα επίπεδα εντός της ομάδας οπού το μέσο περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια/στις επιλέξιμες υποχρεώσεις.  *Επιλέξτε από το μενού: [Ατομικό] [(Υπο)ενοποιημένο] [Ατομικό και (Υπο)ενοποιημένο]* |
| 7 | Τύπος μέσου (οι τύποι ορίζονται από κάθε περιοχή δικαιοδοσίας)  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον τύπο του μέσου, ανάλογα με την περιοχή δικαιοδοσίας.  *Για τα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, επιλέξτε το όνομα του μέσου από τον κατάλογο της κατηγορίας 1 που δημοσιεύει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.*  *Για άλλα μέσα, επιλέξτε από: επιλογές μενού που παρέχονται στα ιδρύματα από κάθε περιοχή δικαιοδοσίας – νομικές αναφορές άρθρων του ΚΚΑ για κάθε τύπο μέσου που θα εισαχθεί* |
| 8 | Ποσό αναγνωριζόμενο σε ρυθμιστικό κεφάλαιο ή επιλέξιμες υποχρεώσεις (νόμισμα σε εκατομμύρια, βάσει της πλέον πρόσφατης ημερομηνίας αναφοράς)  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το ποσό που αναγνωρίζεται στα κανονιστικά ίδια κεφάλαια ή τις επιλέξιμες υποχρεώσεις.  *Ελεύθερο κείμενο – προσδιορίζει ιδίως εάν ορισμένα τμήματα των μέσων ανήκουν σε διαφορετικές κατηγορίες των κανονιστικών ιδίων κεφαλαίων και εάν το ποσό που αναγνωρίζεται στα κανονιστικά ίδια κεφάλαια διαφέρει από το εκδοθέν ποσό.* |
| 9 | Ονομαστικό ποσό του μέσου  Ονομαστικό ποσό του μέσου στο νόμισμα έκδοσης και στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών  *Ελεύθερο κείμενο* |
| EU-9α | Τιμή έκδοσης  Τιμή έκδοσης του μέσου  *Ελεύθερο κείμενο* |
| EU-9β | Τιμή εξόφλησης  Τιμή εξόφλησης του μέσου  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 10 | Λογιστική ταξινόμηση  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τη λογιστική ταξινόμηση.  *Επιλέξτε από το μενού: [Ίδια κεφάλαια] [Παθητικό - αποσβεσμένο κόστος] [Παθητικό - δικαίωμα εύλογης αξίας] [Μη ελέγχουσες συμμετοχές σε ενοποιημένη θυγατρική]* |
| 11 | Αρχική ημερομηνία έκδοσης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την ημερομηνία έκδοσης  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 12 | Αόριστης διάρκειας ή με ημερομηνία λήξης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ένα μέσο είναι αόριστης διάρκειας ή με ημερομηνία λήξης.  *Επιλέξτε από το μενού: [Αόριστης διάρκειας] [Με ημερομηνία λήξης]* |
| 13 | Αρχική ημερομηνία λήξης  Για μέσο με ημερομηνία λήξης, τα ιδρύματα προσδιορίζουν την αρχική ημερομηνία λήξης (ημέρα, μήνας και έτος). Για μέσο αόριστης διάρκειας, τίθεται η ένδειξη «χωρίς ημερομηνία λήξης».  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 14 | Για ανάκληση από τον εκδότη απαιτείται προηγούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχει επιλογή ανάκλησης από τον εκδότη (όλοι οι τύποι επιλογών ανάκλησης).  *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]* |
| 15 | Προαιρετική ημερομηνία ανάκλησης, ενδεχόμενες ημερομηνίες ανάκλησης και ποσό εξόφλησης  Για μέσο για το οποίο ο εκδότης έχει δικαίωμα αγοράς, τα ιδρύματα προσδιορίζουν την πρώτη ημερομηνία εξαγοράς, εάν ισχύει για το εν λόγω μέσο δικαίωμα αγοράς σε συγκεκριμένη ημερομηνία (ημέρα, μήνας και έτος) και, επιπλέον, προσδιορίζουν εάν ισχύει για το εν λόγω μέσο δικαίωμα αγοράς σε περίπτωση επέλευσης φορολογικού και/ή κανονιστικού συμβάντος. Τα ιδρύματα προσδιορίζουν επίσης την τιμή εξαγοράς, κάτι το οποίο βοηθά στην εκτίμηση του διαρκούς χαρακτήρα.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 16 | Μεταγενέστερες ημερομηνίες εξαγοράς, κατά περίπτωση  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την ύπαρξη και τη συχνότητα μεταγενέστερων ημερομηνιών εξαγοράς, κατά περίπτωση, κάτι το οποίο βοηθά στην εκτίμηση του διαρκούς χαρακτήρα.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 17 | Σταθερό ή κυμαινόμενο μέρισμα/τοκομερίδιο  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το τοκομερίδιο/μέρισμα είναι: σταθερό καθ’ όλη τη διάρκεια του μέσου, ή κυμαινόμενο καθ’ όλη τη διάρκεια του μέσου, ή προς το παρόν σταθερό αλλά με μετάβαση σε κυμαινόμενο επιτόκιο στο μέλλον, ή προς το παρόν κυμαινόμενο αλλά με μετάβαση σε σταθερό επιτόκιο στο μέλλον.  *Επιλέξτε από το μενού: [Σταθερό] [Κυμαινόμενο] [Από σταθερό σε κυμαινόμενο] [Από κυμαινόμενο σε σταθερό]* |
| 18 | Επιτόκιο τοκομεριδίου και κάθε σχετικός δείκτης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το επιτόκιο τοκομεριδίου του μέσου και κάθε σχετικό δείκτη στον οποίο αναφέρεται το επιτόκιο τοκομεριδίου/μερίσματος.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 19 | Ύπαρξη όρου αναστολής μερισμάτων  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η μη πληρωμή ενός τοκομεριδίου ή μερίσματος του μέσου απαγορεύει την καταβολή μερισμάτων για κοινές μετοχές (δηλαδή, εάν ισχύει όρος αναστολής μερισμάτων).  *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]* |
| EU-20α | Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη χρόνου)  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ο εκδότης έχει πλήρη διακριτική ευχέρεια, μερική διακριτική ευχέρεια ή καμία διακριτική ευχέρεια σχετικά με το εάν πληρώνεται τοκομερίδιο/μέρισμα. Εάν το ίδρυμα διαθέτει πλήρη διακριτική ευχέρεια ακύρωσης της καταβολής του τοκομεριδίου/μερίσματος σε όλες τις περιπτώσεις, επιλέξτε «Με πλήρη διακριτική ευχέρεια» (έστω και αν ισχύει όρος αναστολής μερισμάτων ο οποίος δεν παρεμποδίζει την από μέρους του ιδρύματος ακύρωση των καταβολών για το μέσο). Εάν υπάρχουν προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται προτού καταστεί δυνατή η ακύρωση της καταβολής (π.χ. ίδια κεφάλαια κάτω από ένα ορισμένο όριο), το ίδρυμα πρέπει να επιλέξει «Με μερική διακριτική ευχέρεια». Εάν το ίδρυμα δεν μπορεί να ακυρώσει την καταβολή, εκτός σε περίπτωση αφερεγγυότητας, τότε πρέπει να επιλέξει «Υποχρεωτικό».  *Επιλέξτε από το μενού: [Με πλήρη διακριτική ευχέρεια] [Με μερική διακριτική ευχέρεια] [Υποχρεωτικό]*  *Ελεύθερο κείμενο (προσδιορίστε τους λόγους για τη διακριτική ευχέρεια, την ύπαρξη όρων καταβολής μερισμάτων, την ύπαρξη όρων αναστολής μερισμάτων, ACSM [εναλλακτικός μηχανισμός καταβολής τοκομεριδίου])* |
| EU-20β | Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη ποσού)  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ο εκδότης έχει πλήρη διακριτική ευχέρεια, μερική διακριτική ευχέρεια ή καμία διακριτική ευχέρεια σχετικά με το ποσό του τοκομεριδίου/μερίσματος.  *Επιλέξτε από το μενού: [Με πλήρη διακριτική ευχέρεια] [Με μερική διακριτική ευχέρεια] [Υποχρεωτικό]* |
| 21 | Ύπαρξη δυνατότητας αναβάθμισης ή άλλου κινήτρου για εξόφληση  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχει δυνατότητα αναβάθμισης ή άλλο κίνητρο για εξόφληση.  *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]* |
| 22 | Μη σωρευτικό ή σωρευτικό  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν τα μερίσματα/τοκομερίδια είναι σωρευτικά ή μη σωρευτικά.  *Επιλέξτε από το μενού: [Μη σωρευτικό] [Σωρευτικό] [ACSM]* |
| 23 | Μετατρέψιμο ή μη μετατρέψιμο  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν ένα μέσο είναι μετατρέψιμο ή μη.  *Επιλέξτε από το μενού: [Μετατρέψιμο] [Μη μετατρέψιμο]* |
| 24 | Εάν είναι μετατρέψιμο, το/τα γεγονός(-τα) ενεργοποίησης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τους όρους υπό τους οποίους το μέσο μετατρέπεται, συμπεριλαμβανομένου του σημείου μη βιωσιμότητας. Εάν μία ή περισσότερες αρχές έχουν τη δυνατότητα να ενεργοποιήσουν τη μετατροπή, οι εν λόγω αρχές αναφέρονται. Για κάθε μία από τις εν λόγω αρχές, δηλώνεται εάν η νομική βάση για την εξουσιοδότηση ενεργοποίησης της μετατροπής συνίσταται στους όρους της σύμβασης του μέσου (συμβατική προσέγγιση) ή αν η νομική βάση παρέχεται μέσω του κανονιστικού πλαισίου (κανονιστική προσέγγιση).  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 25 | Εάν είναι μετατρέψιμο, πλήρης ή μερική μετατροπή  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο μετατρέπεται πάντοτε πλήρως, μπορεί να μετατραπεί πλήρως ή μερικώς, ή μετατρέπεται πάντοτε μερικώς.  *Επιλέξτε από το μενού: [Πάντοτε πλήρως] [Πλήρως ή μερικώς] [Πάντοτε μερικώς]* |
| 26 | Εάν είναι μετατρέψιμο, ο συντελεστής μετατροπής  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον συντελεστή μετατροπής στο μέσο που απορροφά περισσότερο τις ζημίες.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 27 | Εάν είναι μετατρέψιμο, υποχρεωτική ή προαιρετική μετατροπή  Για τα μετατρέψιμα μέσα, τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η μετατροπή είναι υποχρεωτική ή προαιρετική.  *Επιλέξτε από το μενού: [Υποχρεωτική] [Προαιρετική] [Δ/Ε] και [Κατ’ επιλογήν των κατόχων] [Κατ’ επιλογήν του εκδότη] [Κατ’ επιλογήν τόσο των κατόχων όσο και του εκδότη]* |
| 28 | Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον τύπο του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή  Για τα μετατρέψιμα μέσα, τα ιδρύματα προσδιορίζουν τον τύπο του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή. Βοηθά στην αξιολόγηση της απορρόφησης των ζημιών.  *Επιλέξτε από το μενού: [Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1] [Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1] [Κατηγορία 2] [Άλλος]* |
| 29 | Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον εκδότη του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 30 | Χαρακτηριστικά απόσβεσης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχει δυνατότητα απόσβεσης.  *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]* |
| 31 | Εάν υφίσταται απόσβεση, το/τα γεγονός(-τα) απόσβεσης  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τα γεγονότα που ενεργοποιούν την απόσβεση,​συμπεριλαμβανομένου του σημείου μη βιωσιμότητας. Εάν μία ή περισσότερες αρχές έχουν τη δυνατότητα να ενεργοποιήσουν την απόσβεση, οι εν λόγω αρχές αναφέρονται. Για κάθε μία από τις εν λόγω αρχές, δηλώνεται εάν η νομική βάση για την εξουσιοδότηση ενεργοποίησης της απόσβεσης συνίσταται στους όρους της σύμβασης του μέσου (συμβατική προσέγγιση) ή αν η νομική βάση παρέχεται μέσω του κανονιστικού πλαισίου (κανονιστική προσέγγιση).  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 32 | Εάν υφίσταται απόσβεση, πλήρης ή μερική απόσβεση  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η απόσβεση του μέσου θα είναι πάντα πλήρης, εάν μπορεί να είναι μερική, ή εάν θα είναι πάντα μερική. Βοηθά στην αξιολόγηση της απορρόφησης των ζημιών κατά την απόσβεση.  *Επιλέξτε από το μενού: [Πάντοτε πλήρως] [Πλήρως ή μερικώς] [Πάντοτε μερικώς]* |
| 33 | Εάν υφίσταται απόσβεση, μόνιμη ή προσωρινή απόσβεση  Για μέσο απόσβεσης, τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν η απόσβεση είναι μόνιμη ή προσωρινή.  *Επιλέξτε από το μενού: [Μόνιμη] [Προσωρινή] [Δ/Ε]* |
| 34 | Εάν υφίσταται προσωρινή απόσβεση, περιγραφή του μηχανισμού απόσβεσης  Τα ιδρύματα περιγράφουν τον μηχανισμό απόσβεσης.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 34α | Τύπος διαβάθμισης (μόνο για επιλέξιμες υποχρεώσεις)  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν το μέσο πληροί οποιονδήποτε από τους τύπους εξοφλητικής προτεραιότητας που περιγράφονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημεία i), ii) και iii) του ΚΚΑ.  *Επιλέξτε από το μενού:*  *[Συμβατικός] εάν το μέσο πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο i) του ΚΚΑ,*  *[Κανονιστικός] εάν το μέσο πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii) του ΚΚΑ,*  *[Διαρθρωτικός] εάν το μέσο πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 72β παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iii) του ΚΚΑ,*  *[Εξαίρεση από τη διαβάθμιση εξοφλητικής προτεραιότητας] όταν το μέσο δεν πληροί καμία από τις προαναφερθείσες μορφές διαβάθμισης εξοφλητικής προτεραιότητας και υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα επιτρέπεται, σύμφωνα με το άρθρο 72β παράγραφος 4 του ΚΚΑ, να συμπεριλαμβάνει μη διαβαθμισμένες υποχρεώσεις ως στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων.* |
| EU-34β | Κατάταξη του μέσου σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν την κατάταξη του μέσου σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.  *Όπως ορίζεται στην [αναφορά ITS ή MREL].* |
| 35 | Θέση στην ιεραρχία διαβάθμισης κατά τη ρευστοποίηση (προσδιορίστε τον τύπο μέσου που είναι αμέσως ανώτερος από το μέσο)  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το μέσο από το οποίο είναι αμέσως κατώτερο. Κατά περίπτωση, οι τράπεζες προσδιορίζουν στον συμπληρωμένο πίνακα των κύριων χαρακτηριστικών των κεφαλαιακών μέσων τους αριθμούς στήλης των μέσων από τα οποία το συγκεκριμένο μέσο είναι αμέσως κατώτερο.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| 36 | Μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν εάν υπάρχουν μη συμμορφούμενα χαρακτηριστικά.  *Επιλέξτε από το μενού: [Ναι] [Όχι]* |
| 37 | Εάν ναι, καθορίστε τα μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά  Εάν υπάρχουν μη συμμορφούμενα χαρακτηριστικά, το ίδρυμα προσδιορίζει ποια είναι αυτά.  *Ελεύθερο κείμενο* |
| EU-37α | Σύνδεσμος προς τους πλήρεις όρους και προϋποθέσεις του μέσου (σήμανση)  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τον υπερσύνδεσμο που παρέχει πρόσβαση στο ενημερωτικό δελτίο της έκδοσης, συμπεριλαμβανομένων όλων των όρων και προϋποθέσεων του μέσου. |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 ([ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC))· [Κανονισμός - ΕΕ - 2024/1623 - EL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2019/879 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 296). [↑](#footnote-ref-3)