ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XX – Οδηγίες σχετικά με τη δημοσιοποίηση της χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου (εξαιρουμένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου και των θέσεων τιτλοποίησης)

1. Τα μέσα που υπόκεινται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («ΚΚΑ»)[[1]](#footnote-2) (ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου), καθώς και τα μέσα για τα οποία ισχύουν οι απαιτήσεις στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ανοίγματα τιτλοποίησης), δεν καλύπτονται από τα υποδείγματα για τα οποία παρέχονται οδηγίες στο παρόν παράρτημα.

**Πίνακας EU CRD – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση.** Ευέλικτος μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχεία α) έως δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRD, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XIX των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά**  **γραμμής** | **Νομικό κείμενο αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| α) | Άρθρο 444 στοιχείο α) του ΚΚΑ | Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις επωνυμίες των καθορισμένων εξωτερικών οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (ΕΟΠΑ) και οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων (ΟΕΠ) που χρησιμοποιούνται και τους λόγους τυχόν μεταβολών των εν λόγω ορισμών κατά την περίοδο της δημοσιοποίησης. |
| β) | Άρθρο 444 στοιχείο β) του ΚΚΑ | Τα ιδρύματα υποδεικνύουν τις κατηγορίες ανοίγματος που προσδιορίζονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις οποίες τα ιδρύματα υπολογίζουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ χρησιμοποιώντας την πιστωτική αξιολόγηση του καθορισμένου ΕΟΠΑ ή ΟΕΠ. |
| γ) | Άρθρο 444 στοιχείο γ) του ΚΚΑ | Όταν χρησιμοποιείται εκδότης ή πιστωτική εκτίμηση έκδοσης για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου που πρέπει να αποδοθεί σε άνοιγμα εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 άρθρο 139 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα περιγράφουν τη διαδικασία που χρησιμοποιείται. |
| δ) | Άρθρο 444 στοιχείο δ) του ΚΚΑ | Τα ιδρύματα υποδεικνύουν, για κάθε μία από τις κατηγορίες ανοίγματος που προσδιορίζονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την αλφαριθμητική κλίμακα κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ/ΟΕΠ [όπως αναφέρεται στη γραμμή α) του παρόντος υποδείγματος] με τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που αντιστοιχούν στις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας όπως προσδιορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός εάν το ίδρυμα συμμορφώνεται με τα πρότυπα που δημοσιεύει η ΕΑΤ. |

**Υπόδειγμα EU CR4 – Έκθεση πιστωτικού κινδύνου και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου.** Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 453 στοιχεία ζ), η) και θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR4, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XIX των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| α | **Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εντός ισολογισμού:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος εντός ισολογισμού στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μετά από ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφαιρέσεις ποσών σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων και διαγραφές (όπως ορίζονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο), αλλά πριν από i) την εφαρμογή συντελεστών πιστωτικής μετατροπής, όπως προσδιορίζεται στο ίδιο άρθρο και ii) την εφαρμογή τεχνικών CRM που προσδιορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| β | **Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εκτός ισολογισμού:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αξία ανοίγματος εκτός ισολογισμού στο πλαίσιο της εποπτικής ενοποίησης, μετά τη μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των αφαιρούμενων ποσών, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά πριν από την εφαρμογή των συντελεστών πιστωτικής μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πριν από την επίδραση των τεχνικών CRM [κατ’ εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| γ | **Ανοίγματα μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και μετά τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εντός ισολογισμού:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό της αξίας του ανοίγματος εντός ισολογισμού στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μετά από ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφαιρέσεις ποσών σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων και διαγραφές όπως ορίζονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, μετά την εφαρμογή όλων των παραγόντων μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και των συντελεστών πιστωτικής μετατροπής. Το ποσό στο οποίο εφαρμόζονται οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου [σύμφωνα με το άρθρο 113 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Πρόκειται για καθαρό ισοδύναμο ποσό πίστωσης, μετά την εφαρμογή τεχνικών CRM και συντελεστών μετατροπής πιστώσεων. |
| δ | **Ανοίγματα μετά την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και μετά τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM) – Ανοίγματα εκτός ισολογισμού:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό της αξίας ανοίγματος εκτός ισολογισμού, αφού λάβουν υπόψη τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζονται στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 183/2014 της Επιτροπής[[2]](#footnote-3), τις πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων, μετά την εφαρμογή όλων των παραγόντων μείωσης πιστωτικού κινδύνου και των συντελεστών μετατροπής πίστωσης. Το ποσό στο οποίο εφαρμόζονται οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου [σύμφωνα με το άρθρο 113 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΑΑ]. Πρόκειται για καθαρό ισοδύναμο ποσό πίστωσης, μετά την εφαρμογή τεχνικών CRM και συντελεστών μετατροπής πιστώσεων. |
| ε | **RWEA**  Τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA) υπολογιζόμενα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| στ | **Πυκνότητα των RWEA**  (Στήλη ε/Στήλες (γ + δ) του παρόντος υποδείγματος)  Ο λόγος υπολογίζεται διαιρώντας τα RWEA της αντίστοιχης κλάσης ανοιγμάτων (στήλη ε του παρόντος υποδείγματος ) διά του ποσού των αντίστοιχων ανοιγμάτων, αφού ληφθούν υπόψη όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές πιστωτικής μετατροπής (άθροισμα των ποσών στις στήλες γ και δ του παρόντος υποδείγματος). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1, EU 2α, EU 2β, 3, EU 3α, 4, 5, 6, EU 7α, EU 7β, 8, 9, 10, EU 10α, EU 10β, EU 10γ | Κατηγορίες ανοιγμάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεν περιλαμβάνονται ανοίγματα που κατανέμονται στην κατηγορία ανοίγματος «στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης» σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 2 | **Οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση**  Άθροισμα των ανοιγμάτων των γραμμών EU 2α και EU 2β. |
| EU 2α | **Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 115 παράγραφοι -1, 1, 3 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης. |
| EU 2β | **Οντότητες του δημόσιου τομέα**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο άρθρο 112 στοιχείο γ) και στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης. |
| 6 | **Επιχειρήσεις**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο ζ) και στο άρθρο 122 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 6.1 | **Εκ των οποίων: Ανοίγματα ειδικού δανεισμού**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 122α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 7 | **Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης και μετοχές**  Άθροισμα των γραμμών EU 7α και EU 7β. |
| EU 7α | **Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 128 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU 7β | **Ανοίγματα σε μετοχές**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 133 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9 | **Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC**  Αναφέρονται εδώ τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 75 έως 75στ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η γραμμή αυτή είναι το άθροισμα των γραμμών 9.1· 9.2· 9.3· 9.4· 9.5. |
| 9.1 | **Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – εκτός IRPE**  Αναφέρονται εδώ τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 125 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης: άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – εκτός IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.2 | **Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – IRPE**  Αναφέρονται εδώ μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων IPRE που πληρούν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 124 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) 1) έως 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ανοίγματα IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 125 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.3 | **Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IRPE**  Αναφέρονται εδώ τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 126 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης: άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.4 | **Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IRPE**  Αναφέρονται εδώ τα ανοίγματα που πληρούν τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75β και του άρθρου 124 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 126 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 11 | Άνευ αντικειμένου |
| 12 | **«Σύνολο»**  Άθροισμα των ανοιγμάτων των γραμμών 1, 2, 3, EU 3α, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, EU 10α, EU 10β, EU 10γ ανωτέρω. |

**Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση**. Σταθερός μορφότυπος

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 444 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR5, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XIX των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Αναφορά στήλης** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| α – κε | **Στάθμιση κινδύνου:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες σχετικά με την κατανομή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου εντός της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| κστ | **Σύνολο:**  Συνολικό ποσό ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού στο πλαίσιο του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης:  — μετά από ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφαιρέσεις ποσών σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άλλες μειώσεις και διαγραφές ιδίων κεφαλαίων (όπως ορίζονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο) για ανοίγματα εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  — μετά τη μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των αφαιρούμενων ποσών, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για ανοίγματα εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  μετά i) την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής όπως προβλέπεται στο ίδιο άρθρο και ii) την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, για τα ανοίγματα τόσο εντός όσο και εκτός ισολογισμού |
| κζ | **Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση:**  Ανοίγματα για τα οποία δεν είναι διαθέσιμη πιστωτική αξιολόγηση από καθορισμένο ΕΟΠΑ και επί των οποίων εφαρμόζονται ειδικοί συντελεστές στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την κατηγορία ανοίγματός τους, όπως προσδιορίζεται στα άρθρα 113 έως 134 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Αριθμός γραμμής** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **Επεξήγηση** |
| 1, EU 2α, EU 2β, 3, EU 3α, 4, 5, 6, EU 7α, EU 7β, 8, 9, 10, EU 10α, EU 10β, EU 10γ | Κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεν περιλαμβάνονται ανοίγματα που κατανέμονται στην κατηγορία ανοίγματος «στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης» σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 2 | **Οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση**  Άθροισμα των ανοιγμάτων των γραμμών EU 2α και EU 2β. |
| EU 2α | **Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 115 παράγραφοι -1, 1, 3 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης. |
| EU 2β | **Οντότητες του δημόσιου τομέα**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο άρθρο 112 στοιχείο γ) και στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης. |
| 6 | **Επιχειρήσεις**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο ζ) και στο άρθρο 122 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 6.1 | **Εκ των οποίων: Ανοίγματα ειδικού δανεισμού**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 122α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 7 | **Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης και μετοχές**  Είναι το άθροισμα των γραμμών που ορίζονται κατωτέρω (EU 7α και EU 7β). |
| EU 7α | **Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 128 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU 7β | **Ανοίγματα σε μετοχές**  Ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 133 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9 | **Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC**  Αναφέρονται εδώ τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 75 έως 75στ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η γραμμή αυτή είναι το άθροισμα των γραμμών 9.1· 9.2· 9.3· 9.4· 9.5. |
| 9.1 | **Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – εκτός IRPE**  Δημοσιοποιούνται εδώ τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 125 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης: άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – εκτός IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3· ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η γραμμή αυτή είναι το άθροισμα των γραμμών 9.1.1, 9.1.2 και 9.1.3. |
| 9.1.1 | **Δεν εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων**  Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – εκτός IRPE στα οποία δεν εφαρμόζεται η προσέγγιση διαχωρισμού δανείων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 125 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.1.2 | **Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (εξασφαλισμένων)**  Εξασφαλισμένο τμήμα των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία στα οποία εφαρμόζεται η προσέγγιση διαχωρισμού των δανείων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 125 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.1.3 | **Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (μη εξασφαλισμένων)**  Το υπολειπόμενο μέρος των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία στα οποία εφαρμόζεται η προσέγγιση διαχωρισμού των δανείων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 125 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.2 | **Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – IRPE**  Εδώ αναφέρονται τα ανοίγματα που πληρούν τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης:  — άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία – IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  — ανοίγματα IPRE που πληρούν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 124 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) 1) έως 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  — ανοίγματα IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 125 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.3 | **Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IRPE**  Δημοσιοποιούνται εδώ τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 126 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης: άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η γραμμή αυτή είναι το άθροισμα των γραμμών 9.3.1, 9.3.2 και 9.3.3. |
| 9.3.1. | **Δεν εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων**  Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων στα οποία δεν εφαρμόζεται η προσέγγιση διαχωρισμού δανείων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 126 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.3.2. | **Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (εξασφαλισμένων)**  Το εξασφαλισμένο τμήμα των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων στα οποία εφαρμόζεται η προσέγγιση διαχωρισμού των δανείων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 126 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.3.3. | **Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (μη εξασφαλισμένων)**  Το υπολειπόμενο μέρος των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων στα οποία εφαρμόζεται η προσέγγιση διαχωρισμού των δανείων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 126 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 9.4 | **Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IRPE**  Εδώ αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75β και του άρθρου 124 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται επίσης:  — άλλα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IRPE τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  — ανοίγματα IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 126 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2014. |
| 9.5 | **Απόκτηση, ανάπτυξη και κατασκευή (ADC)**  Εδώ αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 78α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| EU 10γ | **Άλλα στοιχεία**  Η κατηγορία ανοίγματος αφορά:  — στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε ειδικό συντελεστή στάθμισης που ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 άρθρο 134 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  — στοιχεία ενεργητικού που δεν αφαιρούνται κατ’ εφαρμογή του άρθρου 39 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (επιπλέον καταβληθείς φόρος, μεταφορές φορολογικών ζημιών και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία), του άρθρου 41 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών), του άρθρου 46 και του άρθρου 469 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (μη σημαντικές επενδύσεις σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα), του άρθρου 49 και του άρθρου 471 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (συμμετοχές σε ασφαλιστικές οντότητες είτε εποπτεύονται βάσει της οδηγίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους είτε όχι), του άρθρου 60 και του άρθρου 475 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες επενδύσεις σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1) οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα], του άρθρου 70 και του άρθρου 477 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [μη σημαντικές και σημαντικές άμεσες, έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές της κατηγορίας 2 (T2) από οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα] όταν δεν κατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοίγματος, και σε αποδεκτές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν δεν υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου 1 250 % [κατ’ εφαρμογή του δεύτερου μέρους τίτλος Ι κεφάλαιο 1 άρθρο 36 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 11 | Άνευ αντικειμένου |
| 11γ | **Σύνολο**  Άθροισμα των γραμμών 1, 2, 3, EU 3α, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, EU 10α, EU 10β, EU 10γ ανωτέρω. |

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)
2. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (ΕΕ L 57 της 27.2.2014, σ. 3). [↑](#footnote-ref-3)