

EBA/GL/2018/10 (ενοποιημένο
κείμενο)

12 Οκτωβρίου 2022

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τη δημοσιοποίηση μη
εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και
ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής

Ημερομηνία εφαρμογής

➤O 31 Δεκεμβρίου 2019

Τροποποιήθηκε με τις ακόλουθες πράξεις:

➤A1 EBA/GL/2022/13 31 Δεκεμβρίου 2022

vo

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και αναφοράς

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον 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 προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 16.01.2023. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2018/10». Οι γνωστοποιήσεις 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.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν το περιεχόμενο και τα ενιαία υποδείγματα δημοσιοποίησης για πιστωτικά ιδρύματα για δημοσιοποιήσεις που αφορούν μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής και στοιχεία ενεργητικού υπό κατάσχεση.

Πεδίο εφαρμογής

VA1

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται σε όλες ή σε ορισμένες από τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που καθορίζονται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ), σύμφωνα με τα άρθρα 6, 10 και 13 του κανονισμού αυτού και ταξινομούνται ως:
 - α. μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι εισηγμένα στο χρηματιστήριο, και
 - β. άλλα ιδρύματα (δηλαδή ιδρύματα που δεν είναι μεγάλα ή μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα), μη εισηγμένα στο χρηματιστήριο, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 148 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

VO

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σχετικά με όλα τα ανοίγματα που πληρούν τους ορισμούς «μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» και «ανοχής» όπως ορίζονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.²
8. Η αναλογικότητα ισχύει με βάση τη σημασία του πιστωτικού ιδρύματος και στο επίπεδο των ΜΕΑ που αναφέρονται σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής που καθορίζεται για κάθε

² 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).

επιμέρους υπόδειγμα. Ενώ ορισμένα υποδείγματα ισχύουν για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, ορισμένα ισχύουν μόνο για πιστωτικά ιδρύματα που είναι σημαντικά και έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %.

Αποδέκτες

ΥΑ1

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα πιστωτικά ιδρύματα που ταξινομούνται ως:
- α. μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι εισηγμένα στο χρηματιστήριο, και
 - β. άλλα ιδρύματα (δηλαδή ιδρύματα που δεν είναι μεγάλα ή μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα), μη εισηγμένα στο χρηματιστήριο, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 148 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Υ0

Ορισμοί

10. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 680/2014 της Επιτροπής έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
11. Επιπλέον, για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
12. **Πιστωτικά ιδρύματα** που πληρούν ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια είναι σημαντικά:
- α. Το πιστωτικό ίδρυμα αποτελεί ένα από τα τρία μεγαλύτερα πιστωτικά ιδρύματα στο κράτος μέλος προέλευσής του.
 - β. Τα ενοποιημένα στοιχεία ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνουν τα 30 δισ. EUR.
 - γ. Ο μέσος όρος του πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού του σε βάση τετραετίας υπερβαίνει το 20% του μέσου όρου του ΑΕγχΠ του κράτους μέλους προέλευσής του σε βάση τετραετίας.
 - δ. Το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει ενοποιημένα ανοίγματα, κατά την έννοια του άρθρου 429 του ΚΚΑ, που υπερβαίνουν τα 200 δισ. EUR ή το αντίστοιχο ποσό σε



ξένο νόμισμα με χρήση της συναλλαγματικής ισοτιμίας αναφοράς που δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και ισχύει στο τέλος του οικονομικού έτους.

- ε. Το πιστωτικό ίδρυμα έχει προσδιοριστεί από τις αρμόδιες αρχές ως παγκόσμιο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (G-SII) όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 της Επιτροπής ή ως άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (O-SII) κατ' εφαρμογή του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

13. Ο ακαθάριστος δείκτης ΜΕΔ είναι ο δείκτης της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των ΜΕΔ και προκαταβολών δια της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται στον ορισμό των ΜΕΔ. Για τους σκοπούς του εν λόγω υπολογισμού, τα δάνεια και οι προκαταβολές που κατατάσσονται ως κατεχόμενα προς πώληση, ταμειακά διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως εξαιρούνται και από τον παρονομαστή και από τον αριθμητή.

14. Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με το παράρτημα V του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

Συχνότητα δημοσιοποιήσεων

15. Οι κατευθυντήριες γραμμές προβλέπουν μια εναρμονισμένη συχνότητα³ για τα υποδείγματα ως εξής:

- α. Το Υπόδειγμα 1 («Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής»), το Υπόδειγμα 3 («Πιστωτική ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες καθυστέρησης»), το Υπόδειγμα 4 («Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς διατάξεις») και το Υπόδειγμα 9 («Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης») θα πρέπει να δημοσιοποιούνται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που προσδιορίζονται στο πεδίο εφαρμογής αυτών των υποδειγμάτων με την ακόλουθη συχνότητα:
 - i. σε εξαμηνιαία βάση από πιστωτικά ιδρύματα που προσδιορίζονται από τις αρμόδιες αρχές ως G-SII ή ως O-SIIs σύμφωνα με την παράγραφο 12 σημείο ε).
 - ii. σε ετήσια βάση από όλα τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα
 - iii. τα πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας που καθορίζονται στα σημεία α) έως δ) της παραγράφου

³ Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η ημερομηνία δημοσίευσης των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές είναι κοντά στην ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών τους καταστάσεων και ότι υπάρχει εύλογο χρονικό διάστημα μεταξύ αυτών των ημερομηνιών.



12 και που, κατά την ημερομηνία αναφοράς για τις εξαμηνιαίες γνωστοποιήσεις, έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 % θα πρέπει να δημοσιοποιούν αυτά τα υποδείγματα κατά την εξαμηνιαία ημερομηνία αναφοράς.

- β. Το Υπόδειγμα 2 («Ποιότητα ανοχής»), το Υπόδειγμα 5 («Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή»), το Υπόδειγμα 6 («Ποιότητα δανείων και προκαταβολών ανά κλάδο»), το Υπόδειγμα 7 («Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές»), το Υπόδειγμα 8 («Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών») και το Υπόδειγμα 10 («Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – χρονική ανάλυση») θα πρέπει να δημοσιοποιούνται σε ετήσια βάση από τα πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 12 και έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής των εν λόγω υποδειγμάτων. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων που υπόκεινται στο προβλεπόμενο όριο του 5 % του ακαθάριστου δείκτη ΜΕΔ θα πρέπει να αρχίσουν να δημοσιοποιούν αυτά τα υποδείγματα εάν έχουν αγγίξει ή έχουν υπερβεί το προβλεπόμενο όριο για δύο διαδοχικά τρίμηνα κατά τη διάρκεια τεσσάρων τριμήνων πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. Για την πρώτη ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης κατά την οποία θα πρέπει τα πιστωτικά ιδρύματα να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τα υποδείγματα που υπόκεινται στο όριο του 5 % του ακαθάριστου δείκτη ΜΕΔ αν συμμορφώνονται με το όριο της εν λόγω ημερομηνίας αναφοράς δημοσιοποίησης. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να σταματήσουν να δημοσιοποιούν τα υποδείγματα που υπόκεινται στο προβλεπόμενο όριο του 5 % του ακαθάριστου δείκτη ΜΕΔ, εάν υπολείπονται του προβλεπόμενου ορίου για τρία διαδοχικά τρίμηνα κατά τη διάρκεια τεσσάρων τριμήνων πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

16. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 31η Δεκεμβρίου 2019.

Τροποποιήσεις

17. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αντικαθιστούν τα ακόλουθα υποδείγματα του εγγράφου με τίτλο «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης δυνάμει του όγδοου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013» (EBA/GL/2016/11):



- α. «Υπόδειγμα 14: EU CR1-D – Χρονολογική ωρίμανση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση»
- β. «Υπόδειγμα 15: EU CR1-E – Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής»

18. Αυτό σημαίνει ότι τα ιδρύματα τα οποία, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT του 2016, υποχρεούνται να δημοσιοποιούν τα προαναφερθέντα υποδείγματα, πρέπει να συμμορφώνονται με την υποχρέωση αυτή, δημοσιοποιώντας τις πληροφορίες που απαιτούνται από τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

19. Ιδρύματα τα οποία, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT του 2016, πρόκειται να δημοσιοποιήσουν το «Υπόδειγμα 12 – EU CR1-B – Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά κλάδο ή είδος αντισυμβαλλόμενου» και το «Υπόδειγμα 13 – EU CR1-C – Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή» θα είναι σε θέση να συμμορφωθούν με αυτήν την υποχρέωση δημοσιοποιώντας το «Υπόδειγμα 5: Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή» και το «Υπόδειγμα 6: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών ανά κλάδο» των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών σε εξαμηνιαία βάση. Εναλλακτικά, τα ιδρύματα μπορούν να επιλέξουν να δημοσιοποιήσουν τα Υποδείγματα 5 και 6 των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών συμπεριλαμβανομένων μόνο των πληροφοριών σχετικά με τα ΜΕΑ (εξαιρουμένων των πληροφοριών στη στήλη «εκ των οποίων: σε αθέτηση»), και να συμπληρώσουν τα Υποδείγματα 12 και 13 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT του 2016 για πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε αθέτηση.

Παράρτημα Ι – Υποδείγματα δημοσιοποίησης: ανοχή

Υπόδειγμα 1: Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής

Σκοπός: παροχή επισκόπησης της ποιότητας των ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 0.
Περιεχόμενο: ακαθάριστες λογιστικές αξίες ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής και συναφείς σωρευτικές απομειώσεις, προβλέψεις, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, και ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
Συχνότητα: ανά εξάμηνο ή ετησίως σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής				Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για τα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής	
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής		Εκ των οποίων: σε αθέτηση	Εκ των οποίων: απομειωμένα	Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής	Εκ των οποίων ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής
1	Δάνεια και προκαταβολές								
2	Κεντρικές τράπεζες								

3	Κυβερνήσεις								
4	Πιστωτικά ιδρύματα								
5	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες								
6	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες								
7	Νοικοκυριά								
8	Χρεωστικοί τίτλοι								
9	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις								
10	Σύνολο								

Ορισμοί**Στήλες:**

Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Για αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής θα πρέπει να αναφέρεται.

Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση αξίας προκύπτει μετά την αφαίρεση των σωρευτικών μερικών ή ολικών διαγραφών.

Ανοίγμα σε καθεστώς ανοχής: ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 240 έως 244 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Ανάλογα με το εάν τα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο παράρτημα V του εν λόγω κανονισμού, μπορούν να προσδιοριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα.

Απομειωμένα ανοίγματα: ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής που επίσης θεωρούνται απομειωμένα σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 215 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Ανοίγματα σε αθέτηση: τα ανοίγματα σε καθεστώς ανοχής που ταξινομούνται επίσης ως ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις: αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ποσά που προσδιορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες εγγυήσεις επί ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής: αυτές θα πρέπει να υποβάλλονται για όλα τα ανοίγματα με μέτρα ανοχής, ανεξάρτητα από το αν είναι εξυπηρετούμενα ή όχι. Τα ποσά που υποβάλλονται για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις θα πρέπει να υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών που υποβάλλονται τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής: αυτά (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνουν τα εξής: α) ανοίγματα που έχουν καταστεί μη εξυπηρετούμενα, λόγω της εφαρμογής των μέτρων ανοχής· β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των

μέτρων ανοχής: γ) ανοίγματα με ανοχή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί κατ' εφαρμογή του παραρτήματος V μέρος 2 παράγραφος 260 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Γραμμές:

Κατανομή αντισυμβαλλομένων: τα ιδρύματα θα πρέπει να διενεργούν την κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου θα πρέπει να βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες θα πρέπει να γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE θα πρέπει να καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.

Υπόδειγμα 2: Ποιότητα ανοχής

Σκοπός: Παροχή επισκόπησης της ποιότητας ανοχής.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 12, και έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %.
Περιεχόμενο: ακαθάριστη λογιστική αξία ανοιγμάτων δανείων και προκαταβολών σε καθεστώς ανοχής, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
Συχνότητα: ανά έτος σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.

		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής
1	Δάνεια και προκαταβολές που υπήρξαν σε καθεστώς ανοχής περισσότερες από δύο φορές	
2	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές σε καθεστώς ανοχής που δεν πληρούν τα κριτήρια απένταξης	

Ορισμοί

Στήλες:

Ακαθάριστη λογιστική αξία: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Ανοιγμα σε καθεστώς ανοχής: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχή».

Γραμμές:

Σε καθεστώς ανοχής περισσότερες από δύο φορές: ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών για τα οποία ελήφθησαν μέτρα ανοχής στο παρελθόν περισσότερες από δύο φορές. Δάνεια και προκαταβολές για τα οποία ελήφθησαν μέτρα ανοχής και δεν ανήκουν πια στην κατηγορία των ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής (δηλ. δάνεια και προκαταβολές που εξυγιάνθηκαν) περιλαμβάνονται επίσης εδώ όταν λαμβάνεται ένα νέο μέτρο ρύθμισης.

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές σε καθεστώς ανοχής που δεν πληρούν τα κριτήρια απένταξης: ακαθάριστη λογιστική αξία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων δανείων και προκαταβολών σε καθεστώς ανοχής που ανήκουν στην κατηγορία μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών σε καθεστώς ανοχής κατά την περίοδο εξυγίανσης ενός έτους και τα οποία δεν πληρούν τα μέτρα ανοχής μετά τη δωδεκάμηνη περίοδο εξυγίανσης και ως εκ τούτου δεν συνέβαλαν στη μετάβαση σε κατάσταση εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής αλλά διατήρησαν την κατάσταση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής κατά τη διάρκεια της περιόδου εξυγίανσης.

Παράρτημα II – Υποδείγματα δημοσιοποίησης: μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Υπόδειγμα 3: Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες καθυστέρησης

Σκοπός: παροχή επισκόπησης της πιστωτικής ποιότητας των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 0.
Περιεχόμενο: ακαθάριστη λογιστική αξία εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
Συχνότητα: ανά εξάμηνο ή ετησίως σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης. Αναμένεται επίσης από τα ιδρύματα να δημοσιοποιούν τον ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ, ο οποίος υπολογίζεται ως στήλη (δ) σειρά (1) διά του αθροίσματος της στήλης (δ) σειρά (1) συν της στήλης (α) σειρά (1).

	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
	Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό											
	Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα								
		Μη καθυστερημέν α ή σε καθυστέρηση ≤ 30 ημέρες	Σε καθυστέρηση η > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες	Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημέν α ή είναι καθυστερημέν α ≤ 90 ημέρες	Σε καθυστέρηση η > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Σε καθυστέρηση η > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Σε καθυστέρηση η > 1 έτος ≤ 2 έτη	Σε καθυστέρηση η > 2 έτη ≤ 5 έτη	Σε καθυστέρηση η > 5 έτη ≤ 7 έτη	Σε καθυστέρηση η > 7 έτη	Εκ των οποίων: σε αθέτηση η	
1	Δάνεια και προκαταβολές											
2	Κεντρικές τράπεζες											

Υπόδειγμα 4: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς διατάξεις

Σκοπός: παροχή επισκόπησης της πιστωτικής ποιότητας των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και σχετικών απομειώσεων, προβλέψεων και προσαρμογών αποτίμησης ανά χαρτοφυλάκιο και κατηγορία ανοίγματος.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 0.
Περιεχόμενο: ακαθάριστη λογιστική αξία εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και συναφείς σωρευτικές απομειώσεις, προβλέψεις, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, σωρευτικές μερικές διαγραφές και ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
Συχνότητα: ανά εξαμήνο ή ετησίως σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσίευσής.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό						Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις						Σωρευτική μερική διαγραφή:	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευμένες απομειώσεις και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις				Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων: Βαθμίδα 1	Εκ των οποίων: Βαθμίδα 2		Εκ των οποίων: Βαθμίδα 2	Εκ των οποίων: Βαθμίδα 3		Εκ των οποίων: Βαθμίδα 1	Εκ των οποίων: Βαθμίδα 2		Εκ των οποίων: Βαθμίδα 2	Εκ των οποίων: Βαθμίδα 3				
1	Δάνεια και προκαταβολές															
2	Κεντρικές τράπεζες															
3	Κυβερνήσεις															

Στήλες:

Ακαθάριστη λογιστική αξία: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 3, «Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες καθυστέρησης».

Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Σωρευτική μερική διαγραφή: περιλαμβάνει το συσσωρευμένο μερικό ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς, του τόκου κεφαλαίου και του τόκου καθυστέρησης, καθώς και των τελών, κάθε χρεωστικού μέσου του οποίου έχει παύσει η αναγνώριση, με χρήση οποιασδήποτε από τις μεθόδους που περιγράφονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 74 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, το οποίο υποβάλλεται διότι το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος, μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες, ή μέχρι την ανάκτηση. Επομένως, εάν τα ποσά των διαγραφών δεν έχουν ανακτηθεί, αναφέρονται ενώ υπόκεινται σε αναγκαστικά μέτρα.

Οι διαγραφές συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης και αφορούν το σύνολο ή (στην περίπτωση μερικής διαγραφής) μέρος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, ακόμη και όταν η τροποποίηση ενός στοιχείου ενεργητικού οδηγεί το ίδρυμα να παραιτηθεί από το δικαίωμα είσπραξης ταμειακών ροών επί ενός μέρους ή επί του συνόλου του συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Εκ των οποίων:

Εκ των οποίων: Βαθμίδα 1/Βαθμίδα 2/Βαθμίδα 3: κατηγορίες απομείωσης, όπως ορίζονται στο ΔΠΧΑ 9.5.5 Η «βαθμίδα 1» αναφέρεται σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.5. Η «βαθμίδα 2» αναφέρεται στην απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.3. Η «βαθμίδα 3» αναφέρεται στην απομείωση επί στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του ΔΠΧΑ 9.

Οι στήλες «Εκ των οποίων: Βαθμίδα 1», «Εκ των οποίων: Βαθμίδα 2» και «Εκ των οποίων: Βαθμίδα 3» δεν θα πρέπει να αναφέρονται από ιδρύματα που εφαρμόζουν τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 8ης Δεκεμβρίου 1986 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες εγγυήσεις: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Υπόδειγμα 5: Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή

<p>Σκοπός: παροχή επισκόπησης της πιστωτικής ποιότητας των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και σχετικών σωρευτικών απομειώσεων, προβλέψεων και προσαρμογών αποτίμησης ανά γεωγραφική περιοχή.</p>
<p>Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας, όπως ορίζεται στην παράγραφο 12, και τα οποία έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %, και όπου τα μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα σε όλες τις μη εγχώριες αγορές σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του συνόλου (εγχώριων και μη εγχώριων) αρχικών ανοιγμάτων.</p>
<p>Περιεχόμενο: ακαθάριστες λογιστικές αξίες εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και συναφείς σωρευτικές απομειώσεις, προβλέψεις και σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.</p>
<p>Συχνότητα: ανά έτος σύμφωνα με την παράγραφο 15.</p>
<p>Μορφότυπος: σταθερός με ευέλικτες γραμμές ανάλογα με τον αριθμό των ουσιαστών χωρών.</p>
<p>Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης. Όταν η σημαντικότητα των χωρών καθορίζεται με τη χρήση ορίου σημαντικότητας, το εν λόγω όριο θα πρέπει να δημοσιοποιείται, καθώς επίσης και ο κατάλογος με τις επουσιώδεις χώρες που περιλαμβάνονται στις στήλες «λοιπές χώρες».</p>

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό			Εκ των οποίων: υποκείμενα σε απομείωση αξίας	Σωρευτικές απομειώσεις	Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις εκτός ισολογισμού	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα						
		Εκ των οποίων: σε αθέτηση						
1	Ανοίγματα εντός ισολογισμού							
2	Χώρα 1							
3	Χώρα 2							
4	Χώρα 3							

5	Χώρα 4						
6	Χώρα N						
7	Λοιπές χώρες						
8	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού						
9	Χώρα 1						
10	Χώρα 2						
11	Χώρα 3						
12	Χώρα 4						
13	Χώρα N						
14	Λοιπές χώρες						
15	Σύνολο						

Ορισμοί

Στήλες:

Ακαθάριστη λογιστική αξία: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Ονομαστικό ποσό: για αναληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, δανειακές δεσμεύσεις και άλλες δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής θα πρέπει να αναφέρεται.

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 3, «Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες καθυστέρησης».

Ανοίγματα σε αθέτηση: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό – εκ των οποίων: υποκείμενα σε απομείωση αξίας: η ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό που σχετίζεται με ανοίγματα υποκείμενα στις απαιτήσεις απομείωσης αξίας του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου.

Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Γραμμές:

Χώρα: χώρα στην οποία τα ανοίγματα του ιδρύματος είναι σημαντικά σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2014/14 της EAT.

Όταν η σημαντικότητα των χωρών καθορίζεται με τη χρήση ορίου σημαντικότητας, το εν λόγω όριο θα πρέπει να δημοσιοποιείται, καθώς επίσης και ο κατάλογος με τις επουσιώδεις χώρες που περιλαμβάνονται στις στήλες «λοιπές χώρες».

Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατανέμουν τα ανοίγματα σε σημαντική χώρα με βάση την εγκατάσταση του άμεσου αντισυμβαλλόμενου. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στις «λοιπές γεωγραφικές περιοχές».

Υπόδειγμα 6: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών ανά κλάδο

Σκοπός: παροχή επισκόπησης της πιστωτικής ποιότητας δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες και σχετικών απομειώσεων, προβλέψεων και προσαρμογών αποτίμησης ανά κλάδο.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 12, και έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %.
Περιεχόμενο: ακαθάριστες λογιστικές αξίες δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες και συναφείς σωρευτικές απομειώσεις και σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
Συχνότητα: ανά έτος σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.

		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτικές απομειώσεις	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων: δάνεια και προκαταβολές υποκείμενα σε απομείωση αξίας			
		Εκ των οποίων: σε αθέτηση					
1	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία						
2	Ορυχεία και λατομεία						
3	Μεταποίηση						
4	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού						

5	Υδρευση						
6	Κατασκευές						
7	Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο						
8	Μεταφορές και αποθήκευση						
9	Υπηρεσίες καταλύματος και εστίασης						
10	Πληροφορίες και επικοινωνία						
11	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες						
12	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας						
13	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες						
14	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες						
15	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση						
16	Εκπαίδευση						
17	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα						
18	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία						
19	Άλλες υπηρεσίες						
20	Σύνολο						

Ορισμοί**Στήλες:**

Ακαθάριστη λογιστική αξία: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Ακαθάριστη λογιστική αξία – εκ των οποίων: δάνεια και προκαταβολές υποκείμενα σε απομείωση αξίας: η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με ανοίγματα υποκείμενα στις απαιτήσεις απομείωσης αξίας του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου.

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 3, «Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες καθυστέρησης».

Ανοίγματα σε αθέτηση: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Σωρευτικές απομειώσεις και αρνητικές προσαρμογές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου: αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ποσά που προσδιορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 69 έως 71 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Γραμμές:

Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου θα πρέπει να βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες θα πρέπει να γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα.

Οι γραμμές θα πρέπει να παρέχουν τους ουσιώδεις κλάδους ή τα ουσιώδη είδη αντισυμβαλλομένων που έχουν ανοίγματα τα ιδρύματα. Ο ουσιώδης χαρακτήρας θα πρέπει να εκτιμάται με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2014/14, και οι μη ουσιώδεις κλάδοι ή είδη αντισυμβαλλομένων θα πρέπει να συναθροίζονται στη γραμμή «Λοιπές υπηρεσίες».

Παράρτημα III – Υποδείγματα δημοσιοποίησης: αποτίμηση εξασφαλίσεων

Υπόδειγμα 7: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές

Σκοπός: δημοσιοποίηση πληροφοριών αποτίμησης εξασφαλίσεων και άλλων πληροφοριών σχετικά με δάνεια και προκαταβολές.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 12, και έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %.
Περιεχόμενο: ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών και συναφείς σωρευτικές απομειώσεις, ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, και μερικές διαγραφές, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης με βάση το πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
Συχνότητα: ανά έτος σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Δάνεια και προκαταβολές	Εξυηρητ ούμενα	Μη εξυηρητ ούμενα									
						Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημέν α ή είναι καθυστερημέν α ≤ 90 ημέρες	Σε καθυστέρηση > 90 ημέρες						
				Εκ των οποίων : σε καθυστ έρηση > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες			Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες		Εκ των οποίω ν: σε καθυσ τέρησ η > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Εκ των οποίω ν: σε καθυσ τέρησ η > 1 έτος ≤ 2 έτη	Εκ των οποίω ν: σε καθυσ τέρησ η > 2 έτη ≤ 5 έτη	Εκ των οποίων : σε καθυστ έρηση > 5 έτη ≤ 7 έτη	Εκ των οποίω ν: σε καθυσ τέρησ η > 7 έτη:
1	Ακαθάριστη λογιστική αξία												
2	<i>Εκ των οποίων: εξασφαλισμένα</i>												
3	<i>Εκ των οποίων: εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία</i>												
4	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %</i>												
5	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς</i>												

	αξία (LTV) υψηλότερο του 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %												
6	Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 100 %												
7	Σωρευτικές απομειώσεις για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού:												
8	Εξασφαλίσεις												
9	Εκ των οποίων: η αξία έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος												
10	Εκ των οποίων: ακίνητη περιουσία												
11	Εκ των οποίων: η αξία υπερβαίνει το ανώτατο όριο												
12	Εκ των οποίων: ακίνητη περιουσία												
13	Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις:												
14	Σωρευτική μερική διαγραφή:												

Ορισμοί

Στήλες:

Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 30 ημέρες: υποκατηγορία εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστέρηση 31-90 ημέρες.

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 3, «Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες καθυστέρησης».

Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες: υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που είτε δεν είναι σε καθυστέρηση είτε είναι σε καθυστέρηση έως και 90 ημέρες αλλά προσδιορίζονται ως μη εξυπηρετούμενα, λόγω της πιθανότητας μη πλήρους αποπληρωμής, σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 213 σημείο β) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Σε καθυστέρηση > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες: υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστέρηση 91-180 ημέρες.

Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 180 ημέρες ≤ 1 έτος: υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστέρηση 181 ημέρες έως 1 έτος.

Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 1 έτος ≤ 2 έτη: υποκατηγορία εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστέρηση 1-2 έτη.

Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 2 έτη ≤ 5 έτη: υποκατηγορία εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστέρηση 2-5 έτη.

Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 5 έτη ≤ 7 έτη: υποκατηγορία εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστέρηση 5-7 έτη.

Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 7 έτη: υποκατηγορία εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστέρηση περισσότερα από 7 έτη.

Γραμμές:

Ακαθάριστη λογιστική αξία: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Εξασφαλισμένα δάνεια και προκαταβολές θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν τα μέρη των ανοιγμάτων που είναι μη εξασφαλισμένα.

Μη εξασφαλισμένα δάνεια και προκαταβολές θα πρέπει να περιλαμβάνουν ανοίγματα για τα οποία δεν ενεχυριάστηκε καμία εξασφάλιση ούτε ελήφθησαν χρηματοοικονομικές εγγυήσεις: το μη εξασφαλισμένο μέρος ενός μερικώς εξασφαλισμένου ή μερικώς εγγυημένου ανοίγματος δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται, σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 327 στοιχείο γ) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Ως εκ τούτου, τα εξασφαλισμένα δάνεια και προκαταβολές πρέπει να υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των δανείων και προκαταβολών και την ακαθάριστη λογιστική αξία μη εξασφαλισμένων δανείων και προκαταβολών.

Μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80%: ο δείκτης δανείου προς αξία (LTV) θα πρέπει να υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υπολογισμού που καθορίζεται για τον τρέχοντα δείκτη δανείου προς αξία στη σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 31ης Οκτωβρίου 2016 σχετικά με την κάλυψη κενών στα στοιχεία που αφορούν ακίνητα (ESRB/2016/14). Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %.

Μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %: τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και των προκαταβολών με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 80 % και χαμηλότερο ή ίσο με 100 %.

Μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 100 %: ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 100 %.

Σωρευτικές απομειώσεις για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού: για εξασφαλισμένους χρεωστικούς τίτλους, η σωρευτική απομείωση είναι το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης, χωρίς τη χρήση και τους αντिलογισμούς, που έχει αναγνωρισθεί κατά περίπτωση για κάθε βαθμίδα απομείωσης (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 70 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής).

Εξασφαλίσεις – εκ των οποίων η αξία έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος: ποσά που αναφέρονται για ληφθείσες εξασφαλίσεις θα πρέπει να υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών που υποβάλλονται για τις εξασφαλίσεις σε αυτή τη γραμμή έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.

Εκ των οποίων: ακίνητα: το μέρος της εξασφάλισης που αποτελείται από ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 173 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών που υποβάλλονται για τις εξασφαλίσεις σε αυτή τη γραμμή έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.

Εξασφαλίσεις – εκ των οποίων: η αξία υπερβαίνει το ανώτατο όριο: σε αυτή τη γραμμή, θα πρέπει να δημοσιοποιείται η διαφορά μεταξύ της πραγματικής αξίας της εξασφάλισης και της ανώτατης αξίας της εξασφάλισης (τα ιδρύματα δεν θα πρέπει να εφαρμόζουν για τον υπολογισμό της πραγματικής αξίας της εξασφάλισης το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής).

Εκ των οποίων ακίνητα: η διαφορά μεταξύ της πραγματικής αξίας και της ανώτατης αξίας του μέρους της εξασφάλισης που αποτελείται από ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 173 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής).

Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις: όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 114 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

Σωρευτική μερική διαγραφή: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 4, «Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς διατάξεις».

Παράρτημα IV – Υποδείγματα δημοσιοποίησης: μεταβολές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων

Υπόδειγμα 8: Μεταβολές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών

Σκοπός: παροχή επισκόπησης των κινήσεων (εισροές και εκροές) μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 12, και έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %.
Περιεχόμενο: κινήσεις της ακαθάριστης λογιστικής αξίας μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών κατά τη διάρκεια της περιόδου.
Συχνότητα: ανά έτος σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες σημαντικού ποσού στη γραμμή «Εκροή λόγω άλλων καταστάσεων».

		α	β
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Συναφείς καθαρές σωρευμένες ανακτήσεις:
1	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών		
2	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια		
3	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια		
4	Εκροή στο εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο		
5	Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής		
6	Εκροή λόγω ρευστοποίησης εξασφαλίσεων		
7	Εκροή λόγω απόκτησης εξασφάλισης:		
8	Εκροή λόγω πώλησης μέσων:		
9	Εκροή λόγω μεταφοράς κινδύνου		

10	Εκροή λόγω διαγραφής		
11	Εκροή λόγω άλλων καταστάσεων:		
12	Εκροή λόγω αναταξινόμησης ως διακρατούμενα προς πώληση:		
13	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών		

Ορισμοί

Στήλες:

Ακαθάριστη λογιστική αξία: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 1, «Πιστωτική ποιότητα ανοιγμάτων σε καθεστώς ανοχής».

Γραμμές:

Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών: η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών στο τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους.

Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια: η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που κατέστησαν μη εξυπηρετούμενα κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους).

Εκροή σε εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια: η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που από μη εξυπηρετούμενα κατέστησαν εξυπηρετούμενα κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους).

Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής: η μείωση της ακαθάριστης λογιστικής αξίας μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που οφείλονται σε πληρωμές σε μετρητά, δηλαδή τακτικές πληρωμές κεφαλαίου και ad hoc αποπληρωμές κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους).

Εκροή λόγω ρευστοποίησης εξασφαλίσεων: η επίδραση στην ακαθάριστη λογιστική αξία ενός μέσου από τη ρευστοποίηση κάθε είδους εξασφάλισης θα πρέπει να αναφέρεται σε αυτή τη γραμμή. Οι εκροές λόγω άλλων ρευστοποιήσεων ή νομικών διαδικασιών και η εθελούσια πώληση περιουσιακών στοιχείων πρέπει επίσης να συμπεριλαμβάνονται σε αυτή τη γραμμή. Για την αποφυγή αμφιβολιών, επισημαίνεται ότι η ακαθάριστη λογιστική αξία του μέσου θα πρέπει να αναφέρεται, συμπεριλαμβανομένης τυχόν ενδεχόμενης συνοδευτικής μερικής διαγραφής. Επισημαίνεται επίσης ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισοδυναμούν με το σύνολο των καθαρών σωρευμένων ανακτήσεων και μερικών διαγραφών.

Συναφείς καθαρές σωρευμένες ανακτήσεις: ανακτήσεις σε μετρητά ή ταμειακά ισοδύναμα που εισπράττονται λόγω ρευστοποίησης εξασφαλίσεων (μετά την αφαίρεση των αντίστοιχων εξόδων ρευστοποίησης εξασφαλίσεων) αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή.

Εκροή λόγω απόκτησης εξασφάλισης: η επίδραση στην ακαθάριστη λογιστική αξία ενός μέσου λόγω κατάσχεσης κάθε είδους εξασφάλισης θα πρέπει να αναφέρεται σε αυτή τη γραμμή. Η απόκτηση αναφέρεται στην εξαγορά μη χρηματικών εξασφαλίσεων, την κυριότητα των οποίων έχει αποκτήσει το πιστωτικό ίδρυμα ή μια θυγατρική ομίλου και οι οποίες δεν έχουν ακόμα πωληθεί σε τρίτο. Μετατροπές χρέους σε στοιχεία ενεργητικού, εθελοντικές εξαγορές και μετατροπές χρεών σε ίδια κεφάλαια πρέπει να περιλαμβάνονται επίσης σε αυτή την κατηγορία. Για την αποφυγή αμφιβολιών, επισημαίνεται ότι η ακαθάριστη λογιστική αξία του μέσου θα πρέπει να αναφέρεται, συμπεριλαμβανομένων τυχόν ενδεχόμενων συνοδευτικών μερικών διαγραφών. Επισημαίνεται επίσης ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισοδυναμούν με το σύνολο των καθαρών σωρευμένων ανακτήσεων και μερικών διαγραφών.

Συναφείς καθαρές σωρευμένες ανακτήσεις: η αρχική αναγνώριση της εύλογης αξίας της εξασφάλισης στον ισολογισμό της τράπεζας τη στιγμή της απόκτησης πρέπει να αναφέρεται σε αυτή τη γραμμή. Ανακτήσεις σε μετρητά ή ταμειακά ισοδύναμα που εισπράττονται στο πλαίσιο της κατοχής εξασφαλίσεων μετά την αφαίρεση εξόδων δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτή τη γραμμή αλλά να αναφέρονται στην ενότητα «Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής».

Εκροή λόγω πώλησης μέσων: συνολικές μεταβολές υπολοίπου που προέρχονται από δάνεια και προκαταβολές που πωλούνται σε άλλα ιδρύματα, εξαιρουμένων ενδοομιλικών συναλλαγών. Για την αποφυγή αμφιβολιών, επισημαίνεται ότι η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών που πωλούνται θα πρέπει να αναφέρεται (συμπεριλαμβανομένων τυχόν ενδεχόμενων συνοδευτικών μερικών διαγραφών) και όχι η αποτίμηση ή η τιμή τους κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Επισημαίνεται επίσης ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισοδυναμούν με το σύνολο των καθαρών σωρευμένων ανακτήσεων και μερικών διαγραφών.

Συναφείς καθαρές σωρευμένες ανακτήσεις: ανακτήσεις σε μετρητά ή ταμειακά ισοδύναμα που εισπράττονται στο πλαίσιο πώλησης δανείων και προκαταβολών, μετά την αφαίρεση εξόδων πώλησης, περιλαμβάνονται σε αυτή τη γραμμή.

Εκροή λόγω μεταφοράς κινδύνου: η ακαθάριστη μείωση μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω τιτλοποίησης ή άλλων μεταβιβάσεων κινδύνου που πληρούν τις προϋποθέσεις για παύση αναγνώρισης από τον ισολογισμό. Επισημαίνεται επίσης ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισοδυναμούν με το σύνολο των καθαρών σωρευμένων ανακτήσεων και μερικών διαγραφών.

Συναφείς καθαρές σωρευμένες ανακτήσεις: ανακτήσεις σε μετρητά ή ταμειακά ισοδύναμα που εισπράττονται στο πλαίσιο των εκροών λόγω σημαντικής μεταφοράς κινδύνου πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή.

Εκροή λόγω διαγραφής: πλήρεις ή μερικές διαγραφές του συνόλου των δανείων και προκαταβολών που καταγράφηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Οι διαγραφές (πλήρεις ή μερικές) συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης. Συνεπώς, η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και των προκαταβολών μειώνονται κατά το ποσό των διαγραφών. Για την αποφυγή αμφιβολιών, επισημαίνεται ότι αυτή η γραμμή αντανακλά τις μεταβολές στην ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών, και πιθανών μερικών διαγραφών που έχουν ήδη αναφερθεί σε προηγούμενες γραμμές (π.χ. συνοδευτική πώληση δανείων και προκαταβολών, ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, απόκτηση εξασφαλίσεων ή σημαντική μεταφορά κινδύνου) δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτή τη γραμμή. Επιπλέον, πρέπει να συμπεριληφθεί σε αυτή την κατηγορία η άφραση χρέους στο πλαίσιο μέτρων ανοχής, δηλαδή διαγραφές για τις οποίες το ποσό των εκκρεμών οφειλών από τον δανειολήπτη έχει ακυρωθεί (η τράπεζα χάνει το δικαίωμα της νόμιμης είσπραξής τους).

Εκροή λόγω αναταξινόμησης ως διακρατούμενα προς πώληση: μειώσεις της λογιστικής αξίας των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω της αναταξινόμησής τους ως μέσων διακρατούμενων προς πώληση.

Εκροή λόγω άλλων καταστάσεων: οποιαδήποτε άλλη μείωση της λογιστικής αξίας των δανείων και των προκαταβολών που δεν καλύπτονται από τα προαναφερθέντα γεγονότα θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτή τη γραμμή. Αυτές οι προσαρμογές ενδέχεται να περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, μεταβολές συναλλαγματικών ισοτιμιών, άλλες πράξεις κλεισίματος, αναταξινόμησης μεταξύ κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, κ.λπ. Όταν το ποσό για αυτή την κατηγορία είναι σημαντικό, τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά αναμένεται να παρέχουν στοιχεία στο πλαίσιο κειμένου που βρίσκεται στα δεξιά του υποδείγματος με τον τίτλο «Σημειώσεις για τις εισροές/εκροές προς/από τα μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια».

Παράρτημα V – Υποδείγματα δημοσιοποίησης: στοιχεία ενεργητικού υπό κατάσχεση

Υπόδειγμα 9: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης

Σκοπός: παροχή επισκόπησης στοιχείων ενεργητικού που ελήφθησαν από μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 0.
Περιεχόμενο: πληροφορίες σχετικά με τα μέσα που ακυρώθηκαν ως αντάλλαγμα για τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση.
Συχνότητα: ανά εξάμηνο ή ετησίως σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.

		α	β
		Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση	
		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές
1	Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού		
2	Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια		
3	<i>Ακίνητα κατοικίας:</i>		
4	<i>Εμπορικά ακίνητα</i>		

5	Κινητά αγαθά (οχήματα, σκάφη, κ.λπ.)		
6	Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα:		
7	Άλλο		
8	Σύνολο		

Ορισμοί

Στήλες:

Αξία κατά την αρχική αναγνώριση: η ακαθάριστη λογιστική αξία της εξασφάλισης που λαμβάνεται με απόκτηση κατά την αρχική αναγνώριση στον ισολογισμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά θα πρέπει να αναφέρεται σε αυτή τη στήλη.

Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές: σωρευτικές απομειώσεις ή σωρευτικές αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, όπως περιγράφεται ανωτέρω. Επισημαίνεται ότι θα πρέπει επίσης να συμπεριλαμβάνονται, κατά περίπτωση, οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές λόγω απόσβεσης στην περίπτωση ενσώματων πάγιων στοιχείων ενεργητικού και επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία.

Γραμμές:

Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και οι οποίες ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού: το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, παραμένουν αναγνωρισμένα στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς και που ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή.

Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση πλην αυτών που ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού: το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση, παραμένουν αναγνωρισμένα στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς και που δεν ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού θα αναφέρονται αυτόματα σε αυτή τη γραμμή. Το συνολικό απόθεμα θα υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη το αρχικό απόθεμα (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους), και τις εισροές και εκροές που προέκυψαν κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους). Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση (πλην αυτών που ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού) αναφέρονται σε γραμμές ανά τύπο εξασφάλισης.

Ακίνητα κατοικίας: εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση ακινήτων κατοικίας (π.χ. σπίτια, διαμερίσματα, κ.λπ.) ή ακίνητα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο μέλλον ως τέτοια (π.χ. ημιτελή ακίνητα κατοικίας κ.λπ.).

Εμπορικά ακίνητα: εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εμπορικών ή βιομηχανικών ακινήτων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για επιχειρηματικούς ή/και επενδυτικούς σκοπούς, ή οποιασδήποτε ακίνητης περιουσίας που δεν συνιστά ακίνητο κατοικίας, όπως περιγράφεται ανωτέρω. Γαίες (τόσο γεωργικές όσο και μη γεωργικές) θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται σε αυτή την κατηγορία.

Κινητά αγαθά: εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση περιουσιακών στοιχείων πλην ακίνητης περιουσίας θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή.

Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα: εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου ή χρεωστικών μέσων θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή.

Άλλες εξασφαλίσεις: εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες άλλων γραμμών. Εάν το ποσό που αναφέρεται σε αυτή τη γραμμή είναι σχετικά ουσιαστικό, τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά υποχρεούνται να υποβάλλουν συμπληρωματικά στοιχεία στο πλαίσιο ελεύθερου κειμένου που βρίσκεται στη δεξιά πλευρά του υποδείγματος με τίτλο «Σημειώσεις για άλλες εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση».

Υπόδειγμα 10: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – χρονική κατανομή

Σκοπός: παροχή επισκόπησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση (ανά τύπο και χρονική στιγμή από την ημερομηνία κατάσχεσης)
Πεδίο εφαρμογής: το υπόδειγμα ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια σημαντικότητας που ορίζονται στην παράγραφο 12, και έχουν ακαθάριστο δείκτη ΜΕΔ ίσο ή ανώτερο του 5 %.
Περιεχόμενο: πληροφορίες σχετικά με τα μέσα που ακυρώθηκαν ως αντάλλαγμα για τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση.
Συχνότητα: ανά έτος σύμφωνα με την παράγραφο 15.
Μορφότυπος: Σταθερός.
Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα οφείλουν να εξηγούν τους παράγοντες οποιασδήποτε σημαντικής μεταβολής στα ποσά σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Μείωση υπολοίπου οφειλής	Συνολικές εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση										
					Υπό κατάσχεση ≤ 2 έτη		Υπό κατάσχεση > 2 έτη ≤ 5 έτη		Υπό κατάσχεση > 5 έτη		Εκ των οποίων: Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται προς πώληση		
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές
1	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού												

2	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση πλην όσων ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού												
3	Ακίνητα κατοικίας												
4	Εμπορικά ακίνητα												
5	Κινητά αγαθά (οχήματα, σκάφη, κ.λπ.)												
6	Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα:												
7	Άλλο												
8	Σύνολο												

Ορισμοί

Στήλες:

Ακαθάριστη λογιστική αξία: το ακαθάριστο ποσό χρέους που ακυρώθηκε με αντάλλαγμα τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση, κατά την ακριβή στιγμή της ανταλλαγής, μέσω δικαστικής διαδικασίας ή διμερούς συμφωνίας. Το ακαθάριστο ποσό θα πρέπει να υπολογίζεται ως η ακαθάριστη μείωση του υπολοίπου του μέσου, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προβλέψεις. Για την αποφυγή αμβιβολιών, μειώσεις του υπολοίπου που οφείλονται σε άλλους λόγους (π.χ. είσπραξη μετρητών) δεν θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη στήλη.

Σωρευτικές απομειώσεις: οι σωρευτικές απομειώσεις του μέσου που ακυρώθηκαν με αντάλλαγμα τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση, κατά την ακριβή στιγμή της ανταλλαγής, θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη στήλη. Οι αντίστοιχες πληροφορίες θα πρέπει να συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο.

Αξία κατά την αρχική αναγνώριση: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».

Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».

Υπό κατάσχεση ≤ 2 έτη: «Αξία κατά την αρχική αναγνώριση» και «Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές» για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για 2 έτη ή λιγότερο κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Υπό κατάσχεση > 2 έτη ≤ 5 έτη: «Αξία κατά την αρχική αναγνώριση» και «Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές» για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 2 έτη και έως 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Υπό κατάσχεση > 5 έτη: «Αξία κατά την αρχική αναγνώριση» και «Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές» για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Εκ των οποίων: μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται προς πώληση: Η «Αρχική αξία» και οι «Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές» για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται προς πώληση θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτές τις στήλες. Αν αυτή η ταξινόμηση δεν είναι συναφής με το λογιστικό πλαίσιο που ισχύει για το πιστωτικό ίδρυμα, αυτές οι πληροφορίες δεν θα πρέπει να παρέχονται.

Γραμμές:

Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».

Ακίνητα κατοικίας: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».

Εμπορικά ακίνητα: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».

Κινητά αγαθά: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».

Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».

Άλλες εξασφαλίσεις: βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα 9, «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης».