ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVI – Οδηγίες για τη δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνου και ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο απομείωσης της αξίας και πιστωτικής ποιότητας

1. Το παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ περιλαμβάνει ένα σύνολο υποδειγμάτων που ισχύουν για όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 442 του κανονισμου (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ»). Περιλαμβάνει επίσης ορισμένα πρόσθετα υποδείγματα που απαιτούνται για τα μεγάλα ιδρύματα, τα οποία έχουν λόγο μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρο 47α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών που εμπίπτουν στο άρθρο 47α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ίση ή μεγαλύτερη του 5 %. Για τους σκοπούς αυτής της αναλογίας και των υποδειγμάτων που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα XV, τα δάνεια και οι προκαταβολές που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση, τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και οι λοιπές καταθέσεις όψεως εξαιρούνται τόσο από τον παρονομαστή και τον αριθμητή των κλασμάτων, όσο και από τις γραμμές για τα δάνεια και τις προκαταβολές που περιλαμβάνονται στα υποδείγματα. Οι πληροφορίες για τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και τις λοιπές καταθέσεις όψεως δημοσιοποιούνται ξεχωριστά σε ορισμένες από αυτές.
2. Τα επιπρόσθετα υποδείγματα απαιτούνται για τη μεταφορά επαρκώς περιεκτικών και συγκρίσιμων πληροφοριών για τους χρήστες των πληροφοριών αυτών προς αξιολόγηση των προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων. Για τον λόγο αυτό, κατά την ανάγνωση των οδηγιών αυτών, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που περιλαμβάνονται στο άρθρο 9 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

**Πίνακας EU CRA: Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), δ) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[2]](#footnote-2) («ΚΚΑ») σχετικά με τους στόχους τους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνου για πιστωτικό κίνδυνο ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | Στη συνοπτική δήλωση κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, πώς το επιχειρηματικό μοντέλο μεταφράζεται στις συνιστώσες του προφίλ πιστωτικού κινδύνου του ιδρύματος. |
| β) | Κατά τη συζήτηση των στρατηγικών και διαδικασιών τους για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και των πολιτικών για την αντιστάθμιση και τον μετριασμό του κινδύνου αυτού σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ, τα κριτήρια και την προσέγγιση που χρησιμοποιούν για τον καθορισμό της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και για τον ορισμό ορίων πιστωτικού κινδύνου. |
| γ) | Κατά την ενημέρωση σχετικά με τη δομή και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τη δομή και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου. |
| δ) | Κατά την ενημέρωση σχετικά με την αρχή, το καθεστώς και άλλες ρυθμίσεις για το τμήμα διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τις σχέσεις μεταξύ των τμημάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ελέγχου κινδύνου, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου. |

**Πίνακας EU CRB: Πρόσθετη δημοσιοποίηση σχετικά με την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του πίνακα EU CRB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | Το πεδίο εφαρμογής και τους ορισμούς της «υπερημερίας» και της «απομείωσης» ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς και τις τυχόν διαφορές μεταξύ των ορισμών της «υπερημερίας» και της «αθέτησης» για λογιστικούς και ρυθμιστικούς σκοπούς σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. |
| β) | Το ποσοστό ανοιγμάτων σε «υπερημερία» (άνω των 90 ημερών) που δεν θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση της αξίας τους και τους λόγους για αυτό. |
| γ) | Περιγραφή των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. |
| δ) | Τον ορισμό του ίδιου του ιδρύματος για το αναδιαρθρωμένο άνοιγμα που χρησιμοποιείται προς εφαρμογή του άρθρου 178 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ όταν διαφέρει από τον ορισμό των ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζεται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ. |

**Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 005 | **Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναφέρονται στα παραρτήματα III και IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Δάνεια και προκαταβολές**  Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι· στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΕ) 1071/2013 («κανονισμός BSI της ΕΚΤ»)[[4]](#footnote-4), καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 32 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, αλλά εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση, των διαθέσιμων υπολοίπων σε κεντρικές τράπεζες και άλλων καταθέσεων όψεως. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Κατανομή αντισυμβαλλομένου**  Τα ιδρύματα εφαρμόζουν την κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 42 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.  Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη. |
| 070 | **ΜΜΕ**  Όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο i) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 090 | **Χρεωστικοί τίτλοι**  Οι «χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα τα οποία κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 31 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 150 | **Ανοίγματα εκτός ισολογισμού**  Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που απαριθμούνται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. |
| 220 | **Σύνολο** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό *ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής*. |
| β, γ, ε, στ, η, θ, ια και ιβ | **Εκ των οποίων βαθμίδας 1/βαθμίδας 2/βαθμίδας 3**  Για ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ: 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 σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.3. Η «βαθμίδα 3» αναφέρεται σε απομείωση επί στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του ΔΠΧΑ 9.  Οι στήλες «Εκ των οποίων βαθμίδας 1», «Εκ των οποίων βαθμίδας 2» και «Εκ των οποίων βαθμίδας 3» δεν δημοσιοποιούνται από ιδρύματα που εφαρμόζουν εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου[[5]](#footnote-5) για τους ετήσιους λογαριασμούς και τους ενοποιημένους λογαριασμούς τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. |
| δ | **Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής· μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ. |
| ζ | **Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – Σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις**  Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| ι | **Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις**  Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.  Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| ιγ | **Σωρευτικές μερικές διαγραφές**  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 δεύτερο μέρος παράγραφος 74 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, που πρέπει να δημοσιοποιηθεί διότι το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλη αιτία ή μέχρι την ανάκτηση. Ως εκ τούτου, σε περίπτωση μη ανάκτησης των διαγραφέντων ποσών, τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται ενώ υπόκεινται σε εκτέλεση.  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 είτε επί ενός μέρους ή επί του συνόλου του συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. |
| ιδ | **Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος. |
| ιε | **Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.  Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος. |

**Υπόδειγμα EU CR1-A: Ληκτότητα ανοιγμάτων**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR1-A, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Δάνεια και προκαταβολές**  Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι· Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 32 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, αλλά εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση, των διαθέσιμων υπολοίπων σε κεντρικές τράπεζες και άλλων καταθέσεων όψεως. |
| 020 | **Χρεωστικοί τίτλοι**  Οι «χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα τα οποία κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 31 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 030 | **Σύνολο** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α έως ε | **Καθαρές αξίες ανοίγματος**  Οι καθαρές αξίες δημοσιοποιούνται ανά εναπομένουσα συμβατική ληκτότητα.  Καθαρή αξία του ανοίγματος: Για στοιχεία εντός ισολογισμού, η καθαρή αξία είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία του ανοίγματος μείον τις προβλέψεις/απομειώσεις. Για στοιχεία εκτός ισολογισμού, η καθαρή αξία είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία του ανοίγματος μείον τις προβλέψεις.  Άνοιγμα: Σύμφωνα με το άρθρο 5 του ΚΚΑ, το άνοιγμα αναφέρεται σε στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού που δημιουργεί άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον ΚΚΑ.  Ακαθάριστες λογιστικές αξίες: Η λογιστική αξία πριν από οποιαδήποτε πρόβλεψη/απομείωση, αλλά αφού ληφθούν υπόψη οι διαγραφές. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη καμία τεχνική μείωσης του πιστωτικού κινδύνου κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία δημοσιοποιούνται για το ονομαστικό τους ποσό, μη λαμβανομένων υπόψη τυχόν συντελεστών μετατροπής πιστώσεων που εφαρμόζονται σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 166 του ΚΚΑ ή τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, αλλά και μη λαμβανομένης υπόψη οποιασδήποτε πρόβλεψης, ιδίως α) παρεχομένων εγγυήσεων (το μέγιστο ποσό που θα πρέπει να καταβάλει το ίδρυμα εάν απαιτηθεί η εγγύηση) και β) δεσμεύσεων δανείων και άλλων δεσμεύσεων (το συνολικό ποσό που το ίδρυμα δεσμεύεται να δανείσει).  Στη δημοσιοποίηση αυτή:  - Όταν ο αντισυμβαλλόμενος έχει τη δυνατότητα επιλογής του χρόνου αποπληρωμής, το ποσό κατανέμεται στη στήλη «Σε πρώτη ζήτηση». Η στήλη περιλαμβάνει υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση (όψεως), με σύντομη προθεσμία, τρέχοντες λογαριασμούς και παρόμοια υπόλοιπα (μπορεί να περιλαμβάνουν δάνεια που είναι καταθέσεις μίας ημέρας για τον δανειολήπτη, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή). Επίσης περιλαμβάνουν «υπεραναλήψεις» που είναι χρεωστικά υπόλοιπα σε υπόλοιπα τρεχόντων λογαριασμών·  - Όταν ένα άνοιγμα δεν έχει προσδιορισθείσα ληκτότητα για λόγους διαφορετικούς από το ό, τι ο αντισυμβαλλόμενος έχει την επιλογή της ημερομηνίας αποπληρωμής, το ποσό του εν λόγω ανοίγματος δημοσιοποιείται στη στήλη «χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα».  - Όταν το ποσό αποπληρώνεται σε δόσεις, το άνοιγμα κατανέμεται στο κλιμάκιο ληκτότητας που αντιστοιχεί στην τελευταία δόση. |
| στ | **Σύνολο** |

**Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. Τα ιδρύματα εξηγούν στο λεκτικό που συνοδεύει αυτά τα υποδείγματα την όποια ουσιαστική διαφορά μεταξύ των μη εξυπηρετούμενων αξιών που δημοσιοποιούνται σε κάθε γραμμή και των αξιών ως εάν να ίσχυε ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών στο τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους |
| 020 | **Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εισήλθαν σε κατάσταση μη εξυπηρέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους) |
| 030 | **Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εξήλθαν από την κατάσταση μη εξυπηρέτησης |
| 040 | **Εκροή λόγω διαγραφών**  Πλήρης ή μερική διαγραφή δανείων και προκαταβολών που καταγράφηκε κατά την περίοδο αναφοράς  Η διαγραφή (πλήρης ή μερική) συνιστά γεγονός παύσης αναγνώρισης. Επομένως, η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών μειώνεται κατά το ποσό των διαγραφών. Επιπλέον, σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνεται επίσης η διαγραφή χρέους στο πλαίσιο μέτρων ρύθμισης, δηλαδή διαγραφές για τις οποίες ακυρώθηκε το εκκρεμές υπόλοιπο από τον δανειζόμενο (το ίδρυμα χάνει το δικαίωμα να το ανακτήσει νομικά). |
| 050 | **Εκροή εξ άλλων καταστάσεων**  Τυχόν άλλες μειώσεις στη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών εκτός από τη διαγραφή περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. Σε αυτές τις προσαρμογές μπορεί να περιλαμβάνεται, για παράδειγμα, η εκροή λόγω: i) αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής, ii) ρευστοποιήσεων των εξασφαλίσεων, iii) απόκτησης κυριότητας εξασφαλίσεων, iv) πώλησης μέσων, v) μεταφορών κινδύνων vi) συναλλαγματικών μεταβολών, vii) άλλων ενεργειών κλεισίματος, viii) αναταξινoμήσεων μεταξύ κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού κ.λπ. Επιπλέον, οι προσαρμογές περιλαμβάνουν την εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία διακρατούμενο προς πώληση.  Όταν το ποσό για αυτήν την κατηγορία είναι σημαντικό, τα ιδρύματα καλούνται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα. |
| 060 | **Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |

**Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις**

1. Τα μεγάλα ιδρύματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και στ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CR2a, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. Τα ιδρύματα εξηγούν στο κείμενο που συνοδεύει αυτά τα υποδείγματα την όποια ουσιαστική διαφορά μεταξύ των μη εξυπηρετούμενων αξιών που δημοσιοποιούνται σε κάθε γραμμή και των αξιών ως εάν να ίσχυε ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, ιδίως για τις γραμμές 010, 030, 100 και 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών στο τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους |
| 020 | **Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εισήλθαν σε κατάσταση μη εξυπηρέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους) |
| 030 | **Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εξήλθαν από την κατάσταση μη εξυπηρέτησης |
| 040 | **Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που εξήλθαν από κατάσταση μη εξυπηρέτησης και κατέστησαν εξυπηρετούμενα κατά τη διάρκεια της περιόδου (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους) |
| 050 | **Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής**  Η μείωση της ακαθάριστης λογιστικής αξίας μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω πληρωμών σε μετρητά, δηλαδή τακτικών πληρωμών κεφαλαίου και τυχόν ad hoc αποπληρωμών κατά την περίοδο (από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους) |
| 060 | **Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων**  Η επίδραση μέσου στην ακαθάριστη λογιστική αξία λόγω της εκκαθάρισης οιουδήποτε είδους εξασφαλίσεων δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή. Εκροές λόγω άλλων εκκαθαρίσεων ή νομικών διαδικασιών και η εκούσια πώληση ακινήτων επίσης περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. Προς αποφυγή αμφιβολιών, να ληφθεί υπόψη ότι δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία του μέσου συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιθανών συνοδευτικών μερικών διαγραφών. Να ληφθεί επίσης υπόψη ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών. |
| 060 στήλη β | **Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις**  Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων (χωρίς τα αντίστοιχα έξοδα ρευστοποίησης εξασφαλίσεων) δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 070 | **Εκροή λόγω απόκτησης εξασφαλίσεων**  Η επίδραση μέσου στην ακαθάριστη λογιστική αξία λόγω της κατάσχεσης οιουδήποτε είδους εξασφαλίσεων δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή. Η απόκτηση αφορά την απόκτηση μη χρηματικής εξασφάλισης επί της οποίας το ίδρυμα ή θυγατρική του ομίλου έχει αποκτήσει κυριότητα και την οποία δεν έχει πωλήσει ακόμη σε τρίτο μέρος. Σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνονται επίσης ανταλλαγές χρεωστικών στοιχείων ενεργητικού, εθελοντικές εξαγορές και ανταλλαγές μετοχών. Προς αποφυγή αμφιβολιών, να ληφθεί υπόψη ότι δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία του μέσου συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιθανών συνοδευτικών μερικών διαγραφών. Να ληφθεί επίσης υπόψη ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών. |
| 070 στήλη β | **Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις**  Η αρχική αναγνώριση στον ισολογισμό του ιδρύματος της εύλογης αξίας της εξασφάλισης κατά τη στιγμή της απόκτησης δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή. Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται στο πλαίσιο της απόκτησης εξασφαλίσεων χωρίς το κόστος δεν περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή, αλλά δημοσιοποιούνται στην «Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής». |
| 080 | **Εκροή λόγω της πώλησης μέσων**  Σύνολο μεταβολών ισοζυγίου που απορρέουν από δάνεια και προκαταβολές που πωλούνται σε άλλα ιδρύματα, εξαιρουμένων των συναλλαγών εντός ομίλου  Προς αποφυγή αμφιβολιών, τα ιδρύματα σημειώνουν ότι δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία των πωληθέντων δανείων και προκαταβολών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιθανών συνοδευτικών μερικών διαγραφών) και όχι η αποτίμηση ή η αξία της κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Τα ιδρύματα σημειώνουν επίσης ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών. |
| 080 στήλη β | **Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις**  Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται στο πλαίσιο της πώλησης δανείων και προκαταβολών χωρίς το κόστος πώλησης περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 090 | **Εκροή λόγω μεταβιβάσεων κινδύνου**  Η ακαθάριστη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω τιτλοποίησης ή άλλων μεταβιβάσεων κινδύνου που πληρούν τις προϋποθέσεις παύσης αναγνώρισης στον ισολογισμό  Τα ιδρύματα σημειώνουν ότι οι εκροές ενδέχεται να μην ισούνται με το άθροισμα των καθαρών σωρευτικών ανακτήσεων και των μερικών διαγραφών. |
| 090 στήλη β | **Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις**  Οι ανακτήσεις μετρητών ή ταμειακών ισοδύναμων που εισπράττονται στο πλαίσιο των εκροών λόγω σημαντικών μεταβιβάσεων κινδύνων περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 100 | **Εκροή λόγω διαγραφών**  Πλήρης ή μερική διαγραφή δανείων και προκαταβολών που καταγράφηκε κατά την περίοδο αναφοράς  Η διαγραφή (πλήρης ή μερική) συνιστά γεγονός παύσης αναγνώρισης. Επομένως, η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών μειώνεται κατά το ποσό των διαγραφών. Προς αποφυγή αμφιβολιών, να ληφθεί υπόψη ότι η γραμμή αυτή αντικατοπτρίζει μεταβολές στην ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών και ότι δεν περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή οι τυχόν πιθανές μερικές διαγραφές που έχουν ήδη δημοσιοποιηθεί σε προηγούμενες γραμμές (π.χ. συνοδευτική πώληση δανείων και προκαταβολών, εκκαθάριση των εξασφαλίσεων, απόκτηση εξασφαλίσεων ή σημαντική μεταβίβαση κινδύνου). Επιπλέον, σε αυτήν την κατηγορία περιλαμβάνεται επίσης η διαγραφή χρέους στο πλαίσιο μέτρων ρύθμισης, δηλαδή διαγραφές για τις οποίες ακυρώθηκε το εκκρεμές υπόλοιπο από τον δανειζόμενο (το ίδρυμα χάνει το δικαίωμα να το ανακτήσει νομικά). |
| 110 | **Εκροή εξ άλλων καταστάσεων**  Τυχόν άλλες μειώσεις στη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών που δεν καλύπτονται από τα γεγονότα που αναφέρονται παραπάνω περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. Σε αυτές τις προσαρμογές μπορεί να περιλαμβάνονται, για παράδειγμα, συναλλαγματικές μεταβολές, άλλες ενέργειες κλεισίματος, αναταξινομήσεις μεταξύ κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού κ.λπ. Όταν το ποσό για αυτήν την κατηγορία είναι σημαντικό, τα ιδρύματα καλούνται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα. |
| 120 | **Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση**  Μειώνεται στη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών λόγω της αναταξινόμησής τους στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση μέσων |
| 130 | **Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| β | **Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις**  Ανατρέξτε στους ορισμούς για τις γραμμές στο παρόν υπόδειγμα. |

**Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 005 | **Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναφέρονται στα παραρτήματα III και IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 010 | **Δάνεια και προκαταβολές**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| 020 - 070 | **Κατανομή αντισυμβαλλομένου**  Τα ιδρύματα εφαρμόζουν την κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 42 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.  Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη. |
| 080 | **Χρεωστικοί τίτλοι**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| 090 | **Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις**  Για τις αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δημοσιοποιείται το ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ)  680/2014 της Επιτροπής. |
| 100 | **Σύνολο** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία / ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης – εκ των οποίων εξυπηρετούμενα με ανοχή**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής· ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζονται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ  Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή.  Ανάλογα με το κατά πόσον τα ανοίγματα με ανοχή πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ, μπορούν να αναγνωριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα. |
| β | **Ακαθάριστη λογιστική αξία / ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα με ανοχή**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής  Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή.  Τα “Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής” (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν 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 ρύθμισης· β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των μέτρων ρύθμισης· γ) ανοίγματα με ρύθμιση που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ. |
| γ | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται επίσης στην κατηγορία σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ |
| δ | **Εκ των οποίων απομειωμένα**  Ανοίγματα με ανοχή που έχουν επίσης απομειωθεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο βάσει του παραρτήματος V δεύτερο μέρος παράγραφος 215 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| ε | **Σωρευθείσες απομειώσεις, σωρευθείσες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή**  Ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζονται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ.  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.  Ανάλογα με το κατά πόσον τα ανοίγματα με ανοχή πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 47α και 47β του ΚΚΑ, μπορούν να αναγνωριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα. |
| στ | **Σωρευθείσες απομειώσεις, σωρευθείσες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή**  Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.  Τα “Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής” (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν 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 ρύθμισης· β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των μέτρων ρύθμισης· γ) ανοίγματα με ρύθμιση που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ. |
| ζ | **Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για ανοίγματα με ανοχή**  Δημοσιοποιούνται για όλα τα ανοίγματα με μέτρα ανοχής, ανεξάρτητα από την κατάστασή τους ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα. Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος. |
| η | **Εκ των οποίων εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής**  Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.  Τα “Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής” (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν 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 ρύθμισης· β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την παράταση των μέτρων ρύθμισης· γ) ανοίγματα με ρύθμιση που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ. |

**Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης**

1. Τα μεγάλα ιδρύματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ2, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν μέτρα ανοχής περισσότερες από δύο φορές**  Ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών επί των οποίων χορηγήθηκαν μέτρα ρύθμισης στο παρελθόν, και περισσότερες από δύο φορές  Επίσης περιλαμβάνονται εδώ δάνεια και προκαταβολές για τις οποίες χορηγήθηκαν μέτρα ανοχής που εξήλθαν από την κατηγορία ρύθμισης (δηλ. εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ανοχή) όταν έχει χορηγηθεί νέο μέτρο ανοχής. |
| 020 | **Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρύθμιση που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια εξόδου από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων**  Ακαθάριστη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων υπό ρύθμιση δανείων και προκαταβολών που ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων υπό ρύθμιση δανείων και προκαταβολών κατά την περίοδο αποκατάστασης 1 έτους και που δεν συμμορφώθηκαν με τα μέτρα ρύθμισης μετά τη 12μηνη περίοδο αποκατάστασης και, συνεπώς, δεν κατέστη δυνατό να μεταβούν σε καθεστώς εξυπηρετούμενων με ρύθμιση, αλλά διατήρησαν το καθεστώς μη εξυπηρετούμενων με ρύθμιση εντός περιόδου αποκατάστασης |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων υπό ρύθμιση**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ανοίγματα με μέτρα ρύθμισης όπως ορίζονται στο άρθρο 47β του ΚΚΑ  Ανάλογα με το κατά πόσον τα ανοίγματα με ανοχή πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 47α ή 47β του ΚΚΑ, μπορούν να αναγνωριστούν ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα. |

**Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο δ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ3, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 005 | **Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες αυτές σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναφέρονται στα παραρτήματα III και IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 010 | **Δάνεια και προκαταβολές**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Κατανομή αντισυμβαλλομένου**  Τα ιδρύματα εφαρμόζουν την κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 42 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.  Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη. |
| 070 | **ΜΜΕ**  Όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο i) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 090 | **Χρεωστικοί τίτλοι**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| 150 | **Ανοίγματα εκτός ισολογισμού**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| 210 | **Σύνολο** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| β | **Εκ των οποίων: Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες**  Υποκατηγορία εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που δεν είναι καθυστερημένα ή έχουν καθυστερήσει 1-30 ημέρες |
| γ | **Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες**  Υποκατηγορία εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που έχουν καθυστερήσει 31-90 ημέρες  Επιπλέον, περιλαμβάνονται σε αυτήν την υποκατηγορία ανοίγματα που έχουν καθυστερήσει περισσότερες από 90 ημέρες και δεν είναι σημαντικά. |
| δ | **Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό *ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής*· μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ. |
| ε | **Εκ των οποίων: Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες**  Υποκατηγορία ανοιγμάτων που είτε δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα έως και 90 ημέρες, αλλά αναγνωρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ |
| στ | **Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες**  Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερες από 90 ημέρες, αλλά όχι περισσότερες από 180 ημέρες |
| ζ | **Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος**  Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερες από 180 ημέρες, αλλά όχι περισσότερο από 1 έτος |
| η | **Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη**  Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερο από 1 έτος, αλλά όχι περισσότερα από 2 έτη |
| θ | **Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη**  Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερα από 2 έτη, αλλά όχι περισσότερα από 5 έτη |
| ι | **Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη**  Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερα από 5 έτη, αλλά όχι περισσότερα από 7 έτη |
| ια | **Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 7 έτη**  Υποκατηγορία μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που είναι καθυστερημένα για περισσότερα από 7 έτη |
| ιβ | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. |

**Υπόδειγμα EU CQ4: Ποιότητα των μη εξυπηρετούμενων εκθέσεων ανά γεωγραφική θέση**

1. Εάν τα μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα σε όλες τις μη εγχώριες χώρες σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων είναι ίσα ή υψηλότερα από το 10 % των συνολικών (εγχώριων και μη εγχώριων) αρχικών ανοιγμάτων, τα μεγάλα ιδρύματα και τα άλλα εισηγμένα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται κατωτέρω στο παρόν παράρτημα, στο πλήρες υπόδειγμα EU CQ4, το οποίο παρουσιάζεται στο παράρτημα XV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Ανοίγματα εντός ισολογισμού**  Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού |
| 020 – 070 και 090 - 140 | **Χώρα**  Χώρα στην οποία τα ανοίγματα του ιδρύματος είναι σημαντικά σύμφωνα με το άρθρο 432 του ΚΚΑ  Όταν η σημαντικότητα των χωρών προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας κατώτατο όριο σημαντικότητας, το όριο αυτό δημοσιοποιείται, όπως και ο κατάλογος των μη σημαντικών χωρών που περιλαμβάνονται στις γραμμές «Άλλες χώρες».  Τα ιδρύματα κατανέμουν ανοίγματα σε σημαντική χώρα βάσει του τόπου κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Τα ανοίγματα με υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στις «Άλλες χώρες». |
| 080 | **Ανοίγματα εκτός ισολογισμού**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| 150 | **Σύνολο** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής  Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή. |
| β | **Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, ονομαστικό ποσό όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 118 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής· μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.  Αυτή η στήλη δημοσιοποιείται μόνο από τα μεγάλα ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| γ | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. |
| δ | **Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό – εκ των οποίων υποκείμενα σε απομείωση**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό που σχετίζεται με ανοίγματα υποκείμενα στις απαιτήσεις απομείωσης της αξίας του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου.  Αυτή η στήλη δημοσιοποιείται μόνο από τα μεγάλα ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| ε | **Σωρευτική απομείωση αξίας**  Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| στ | **Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**  Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει τις προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. |
| ζ | **Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |

**Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο**

1. Τα μεγάλα ιδρύματα και τα άλλα εισηγμένα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχεία γ) και ε) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ5, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 - 190 | **Ανάλυση αντισυμβαλλομένων ανά κλάδο**  Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνει μόνο τους τομείς που αφορούν μη χρηματοπιστωτικό εταιρικό αντισυμβαλλόμενο.  Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε το ίδρυμα να αποφασίσει να χορηγήσει το άνοιγμα.  Οι γραμμές χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση των σημαντικών τομέων της βιομηχανίας ή των τύπων αντισυμβαλλομένων στους οποίους τα ιδρύματα έχουν ανοίγματα. Η σημαντικότητα αξιολογείται σύμφωνα με το άρθρο 432 του ΚΚΑ και οι μη σημαντικοί κλάδοι της βιομηχανίας ή οι μη σημαντικοί τύποι αντισυμβαλλομένων συγκεντρώνονται στη γραμμή «Άλλες υπηρεσίες». |
| 200 | **Σύνολο** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Ακαθάριστη λογιστική αξία**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής  Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με τα ανοίγματα που υπόκεινται σε απομείωση είναι το καθαρό ποσό χωρίς τη συσσωρευμένη μερική και ολική διαγραφή. |
| β | **Ακαθάριστη λογιστική αξία – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.  Αυτή η στήλη δημοσιοποιείται μόνο από τα μεγάλα ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| γ | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. |
| δ | **Ακαθάριστη λογιστική αξία – εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές υποκείμενες σε απομείωση αξίας**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία που σχετίζεται με δάνεια και προκαταβολές υποκείμενες στις απαιτήσεις απομείωσης της αξίας του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου.  Αυτή η στήλη δημοσιοποιείται μόνο από τα μεγάλα ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| ε | **Σωρευτική απομείωση αξίας**  Περιλαμβάνει τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| στ | **Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα ποσά που καθορίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφοι 11, 69 έως 71, 106 και 110 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |

**Υπόδειγμα EU CQ6: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές**

1. Τα μεγάλα ιδρύματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ6, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Ακαθάριστη λογιστική αξία**  Ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής |
| 020 | **Εκ των οποίων εξασφαλισμένα**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία όπως ορίζεται στο παράρτημα V πρώτο μέρος παράγραφος 34 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής των εξασφαλισμένων και μερικώς εξασφαλισμένων δανείων δημοσιοποιείται σε αυτήν τη γραμμή.  Στα μη εξασφαλισμένα δάνεια και προκαταβολές περιλαμβάνονται ανοίγματα για τα οποία δεν έχουν ενεχυριασθεί εξασφαλίσεις, ούτε έχουν ληφθεί χρηματοοικονομικές εγγυήσεις· το μη εξασφαλισμένο μέρος ενός μερικώς εξασφαλισμένου ή μερικώς εγγυημένου ανοίγματος περιλαμβάνεται σε αυτήν τη γραμμή σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 323 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.  Επομένως, τα εξασφαλισμένα δάνεια και οι εξασφαλισμένες προκαταβολές πρέπει να υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των δανείων και προκαταβολών και της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των μη εξασφαλισμένων δανείων και προκαταβολών, και περιλαμβάνει τόσο το εξασφαλισμένο όσο και το μη εξασφαλισμένο μέρος του δανείου.  Σε περίπτωση υπερεξασφάλισης, δημοσιοποιείται η ακαθάριστη λογιστική αξία του δανείου. |
| 030 | **Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία**  Στα δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία περιλαμβάνονται τα δάνεια και οι προκαταβολές που εξασφαλίζονται επισήμως με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα, ανεξάρτητα από τη αναλογία δανείου/εξασφάλισης (αποκαλούμενη αναλογία «δανείου/αξίας») και τη νομική μορφή της εξασφάλισης όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 86 στοιχείο α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. |
| 040 | **Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %**  Ο δείκτης δανείου προς αξία (LTV) υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υπολογισμού που καθορίζεται για τον «τρέχοντα δείκτη LTV» στη σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου σχετικά με την κάλυψη κενών στα στοιχεία που αφορούν ακίνητα (ΕΣΣΚ/2016/14)[[6]](#footnote-6). Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %. |
| 050 | **Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %. |
| 060 | **Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 %**  Ακαθάριστη λογιστική αξία δανείων και προκαταβολών με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 % |
| 070 | **Σωρευθείσα απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού**  Για εξασφαλισμένα χρεωστικά μέσα, η σωρευθείσα απομείωση υπολογίζεται ως το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης, χωρίς τη χρήση και τους αντιλογισμούς που έχουν αναγνωριστεί, κατά περίπτωση για κάθε μία από τις βαθμίδες απομείωσης (παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 70 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής).  Η σωρευθείσα απομείωση που σχετίζεται με το μη εξασφαλισμένο μέρος μερικώς εξασφαλισμένου ή μερικώς εγγυημένου ανοίγματος περιλαμβάνεται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 090 | **Εξασφαλίσεις – εκ των οποίων με ανώτατο όριο αξίας στην αξία του ανοίγματος**  Τα ποσά για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το άθροισμα των ποσών για τις εξασφαλίσεις σε αυτήν τη γραμμή έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος. |
| 100 | **Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία**  Το μέρος της εξασφάλισης που αποτελείται από ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα (παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 173 στοιχείο α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής).  Το άθροισμα των ποσών για τις εξασφαλίσεις σε αυτήν τη γραμμή έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος. |
| 110 | **Εξασφαλίσεις – εκ των οποίων αξία πάνω από το ανώτατο όριο**  Σε αυτήν τη γραμμή, δημοσιοποιείται η διαφορά μεταξύ της πραγματικής αξίας της εξασφάλισης και της ανώτατης αξίας της εξασφάλισης (λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος) (τα ιδρύματα δεν εφαρμόζουν για τον υπολογισμό της πραγματικής αξίας της εξασφάλισης το παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 239 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής). |
| 120 | **Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία**  Η διαφορά μεταξύ της πραγματικής αξίας και της ανώτατης αξίας του μέρους της εξασφάλισης που αποτελείται από ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα (παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 173 στοιχείο α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής) |
| 130 | **Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**  Όπως ορίζεται στο παράρτημα V δεύτερο μέρος παράγραφος 114 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής |
| 140 | **Σωρευτικές μερικές διαγραφές**  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 δεύτερο μέρος παράγραφος 74 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, που πρέπει να δημοσιοποιηθεί διότι το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλη αιτία ή μέχρι την ανάκτηση. Ως εκ τούτου, σε περίπτωση μη ανάκτησης των διαγραφέντων ποσών, τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται ενώ υπόκεινται σε εκτέλεση.  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 είτε επί ενός μέρους ή επί του συνόλου του συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Δάνεια και προκαταβολές**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| β | **Δάνεια και προκαταβολές – εκ των οποίων εξυπηρετούμενα**  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| γ | **Εκ των οποίων καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες**  Υποκατηγορία εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 31-90 ημέρες |
| δ | **Δάνεια και προκαταβολές – εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 47α του ΚΚΑ.  Βλέπε τον ορισμό στο υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις. |
| ε | **Εκ των οποίων μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που είτε δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα έως και 90 ημέρες, αλλά αναγνωρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω της πιθανότητας μη πλήρους αποπληρωμής σύμφωνα με το άρθρο 47α του ΚΚΑ |
| στ | **Καθυστερημένα > 90 ημέρες**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει περισσότερες από 90 ημέρες |
| ζ | **Εκ των οποίων καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 91-180 ημέρες |
| η | **Εκ των οποίων καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει από 181 ημέρες έως 1 έτος |
| θ | **Εκ των οποίων καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 1-2 έτη |
| ι | **Εκ των οποίων καθυστερημένα > 2 έτος ≤ 5 έτη**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 2-5 έτη |
| ια | **Εκ των οποίων καθυστερημένα > 5 έτος ≤ 7 έτη**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει 5-7 έτη |
| ιβ | **Εκ των οποίων καθυστερημένα > 7 έτη**  Υποκατηγορία δανείων και προκαταβολών που έχουν καθυστερήσει περισσότερα από 7 έτη |

**Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και διαδικασίες εκτέλεσης**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ7, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Ενσώματα πάγια**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και που ταξινομείται ως ενσώματα πάγια. |
| 020 | **Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια**  Το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και δεν ταξινομείται ως ενσώματα πάγια δημοσιοποιείται αυτόματα σε αυτήν τη γραμμή. Το συνολικό απόθεμα υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη το αρχικό απόθεμα (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους) και τις εισροές και εκροές που σημειώθηκαν κατά την περίοδο δημοσιοποίησης (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους). Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση (εκτός από ενσώματα πάγια) εισάγονται σε γραμμές ανά τύπο εξασφάλισης. |
| 030 | **Οικιστικά ακίνητα**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας οικιστικού ακινήτου (π.χ. οικίες, διαμερίσματα κ.λπ.) ή ακινήτων με πιθανή ανάλογη χρήση στο μέλλον (π.χ. ημιτελής κατοικία κ.λπ.) |
| 040 | **Εμπορικά ακίνητα**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εμπορικών ή βιομηχανικών ακινήτων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για επαγγελματικούς και/ή επενδυτικούς σκοπούς, ή οιασδήποτε ακίνητης περιουσίας που δεν αποτελεί κατοικία, όπως περιγράφεται παραπάνω  Η γη (τόσο μη γεωργική όσο και γεωργική) περιλαμβάνεται επίσης σε αυτήν την κατηγορία. |
| 050 | **Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση περιουσιακών στοιχείων εκτός από ακίνητα περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 060 | **Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου ή χρεωστικών μέσων δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 070 | **Άλλες εξασφαλίσεις**  Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες των άλλων γραμμών  Εάν το ποσό σε αυτήν τη γραμμή είναι σχετικά σημαντικό, τα ιδρύματα παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα. |
| 080 | **Σύνολο** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Αξία κατά την αρχική αναγνώριση**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σε αυτήν τη στήλη την ακαθάριστη λογιστική αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κατά την αρχική αναγνώριση στον ισολογισμό του ιδρύματος. |
| β | **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές**  Συσσωρευμένη απομείωση ή συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας, όπως περιγράφεται παραπάνω  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές λόγω απόσβεσης στην περίπτωση πάγιων ενσώματων και επενδύσεων σε ακίνητα, κατά περίπτωση. |

**Υπόδειγμα EU CQ8: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και διαδικασίες εκτέλεσης – ανάλυση ανά έτος παραγωγής**

1. Τα μεγάλα ιδρύματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 442 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU CQ8, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XV των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 010 | **Ενσώματα πάγια**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και που ταξινομείται ως ενσώματα πάγια. |
| 020 | **Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια**  Το απόθεμα των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και παραμένει αναγνωρισμένο στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης και δεν ταξινομείται ως ενσώματα πάγια δημοσιοποιείται αυτόματα σε αυτήν τη γραμμή. Το συνολικό απόθεμα υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη το αρχικό απόθεμα (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους) και τις εισροές και εκροές που σημειώθηκαν κατά την περίοδο δημοσιοποίησης (από το τέλος του τελευταίου οικονομικού έτους). Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση (εκτός από ενσώματα πάγια) εισάγονται σε γραμμές ανά τύπο εξασφάλισης. |
| 030 | **Οικιστικά ακίνητα**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας οικιστικού ακινήτου (π.χ. οικίες, διαμερίσματα κ.λπ.) ή ακινήτων με πιθανή ανάλογη χρήση στο μέλλον (π.χ. ημιτελής κατοικία κ.λπ.) |
| 040 | **Εμπορικά ακίνητα**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εμπορικών ή βιομηχανικών ακινήτων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για επαγγελματικούς και/ή επενδυτικούς σκοπούς, ή οιασδήποτε ακίνητης περιουσίας που δεν αποτελεί κατοικία, όπως περιγράφεται παραπάνω  Η γη (τόσο μη γεωργική όσο και γεωργική) περιλαμβάνεται επίσης σε αυτήν την κατηγορία. |
| 050 | **Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση περιουσιακών στοιχείων εκτός από ακίνητα περιλαμβάνονται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 060 | **Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα**  Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου ή χρεωστικών μέσων δημοσιοποιούνται σε αυτήν τη γραμμή. |
| 070 | **Άλλες εξασφαλίσεις**  Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες των άλλων γραμμών  Εάν το ποσό σε αυτήν τη γραμμή είναι σχετικά σημαντικό, τα ιδρύματα παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες στο λεκτικό που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα. |
| 080 | **Σύνολο** |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός στήλης** | **Επεξήγηση** |
| α | **Μείωση υπολοίπου χρέους – Ακαθάριστη λογιστική αξία**  Το ακαθάριστο ποσό του χρέους που ακυρώθηκε έναντι της εξασφάλισης που ελήφθη με απόκτηση της κυριότητας, την ακριβή στιγμή της ανταλλαγής, μέσω δικαστικών διαδικασιών ή διμερούς συμφωνίας  Το ακαθάριστο ποσό υπολογίζεται ως η ακαθάριστη μείωση του υπολοίπου του μέσου, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προβλέψεις. Για την αποφυγή αμφιβολιών, οι μειώσεις υπολοίπου για άλλους λόγους (π.χ. εισπράξεις μετρητών) δεν γίνονται σε αυτήν τη στήλη. |
| β | **Μείωση υπολοίπου χρέους – Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές**  Συσσωρευμένη απομείωση ή συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας, όπως περιγράφεται παραπάνω  Ανατρέξτε στον ορισμό στο υπόδειγμα CQ7 «Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και διαδικασίες εκτέλεσης».  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές λόγω απόσβεσης στην περίπτωση πάγιων ενσώματων και επενδύσεων σε ακίνητα, κατά περίπτωση. |
| γ | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Αξία κατά την αρχική αναγνώριση**  Η ακαθάριστη λογιστική αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας κατά την αρχική αναγνώριση στον ισολογισμό του ιδρύματος δημοσιοποιείται σε αυτήν τη στήλη. |
| δ | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές**  Συσσωρευμένη απομείωση ή συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας, όπως περιγράφεται παραπάνω  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές λόγω απόσβεσης στην περίπτωση πάγιων ενσώματων και επενδύσεων σε ακίνητα, κατά περίπτωση. |
| ε | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας– κατασχεθείσες ≤ 2 έτη – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση**  Αξία κατά την αρχική αναγνώριση για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για 2 έτη ή λιγότερο κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης |
| στ | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες ≤ 2 έτη – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές**  Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για 2 έτη ή λιγότερο κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης |
| ζ | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες > 2 έτη ≤ 5 έτη – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση**  Αξία κατά την αρχική αναγνώριση για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 2 έτη και έως 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης |
| η | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες > 2 έτη ≤ 5 έτη – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές**  Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 2 έτη και έως 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης |
| θ | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσες > 5 έτη – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση**  Αξία κατά την αρχική αναγνώριση για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης |
| ι | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – κατασχεθείσεςς > 5 έτη – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές**  Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας και αναγνωρίζονται στον ισολογισμό για περισσότερα από 5 έτη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης |
| ια | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – εκ των οποίων μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση – εκ των οποίων κατά την αρχική αναγνώριση**  Δημοσιοποιείται η αρχική αξία για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση. Εάν αυτή η ταξινόμηση δεν είναι σχετική σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο που ισχύει για το ίδρυμα, οι εν λόγω πληροφορίες δεν παρέχονται. |
| ιβ | **Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητας – εκ των οποίων μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση – εκ των οποίων σωρευτικές αρνητικές μεταβολές**  Δημοσιοποιούνται οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές για εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κυριότητς που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση. Εάν αυτή η ταξινόμηση δεν είναι σχετική σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο που ισχύει για το ίδρυμα, οι εν λόγω πληροφορίες δεν παρέχονται. |

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. Ό.π. [↑](#footnote-ref-2)
3. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, 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). [↑](#footnote-ref-3)
4. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. ΟΔΗΓΙΑ 86/635/ΕΟΚ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 8ης Δεκεμβρίου 1986 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (EE L 372 της 31.12.1986, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, της 31ης Οκτωβρίου 2016, σχετικά με την κάλυψη κενών στα στοιχεία που αφορούν ακίνητα (ΕΣΣΚ/2016/14) (ΕΕ C 31 της 31.1.2017, σ. 1). [↑](#footnote-ref-6)