

EBA/GL/2020/12

11.08.2020

Κατευθυντήριες γραμμές

για την τροποποίηση των κατευθυντήριων γραμμών ΕΒΑ/GL/2018/01 για την ενιαία δημοσιοποίηση δυνάμει του άρθρου 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ) σχετικά με τη μεταβατική περίοδο για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια προκειμένου να διασφαλισθεί η συμμόρφωση με τον ΚΚΑ «quick fix» στο πλαίσιο της αντιμετώπισης της πανδημίας COVID-19

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών του παρόντος εγγράφου

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 πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις ενδεδειγμένες 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 ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 12.10.2020. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, με την επισήμανση «EBA/GL/2020/12». Οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

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).

2. Αντικείμενο και αποδέκτες

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τροποποιούν τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΒΑ/GL/2018/01 για την ενιαία δημοσιοποίηση στοιχείων δυνάμει του άρθρου 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.² (εφεξής οι «κατευθυντήριες γραμμές»), προκειμένου να διασφαλισθεί η συμμόρφωση με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.³, όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876.⁴ (ΚΚΑ 2) και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2020/873.⁵ (ΚΚΑ «quick fix»).

Αποδέκτες

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

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από 11.08.2020 μέχρι το τέλος των μεταβατικών περιόδων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 468 και στις παραγράφους 6 και 6α του άρθρου 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

² https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2084799/302d6722-c37b-4869-ba12-6d3b4a1092fb/Guidelines%20on%20uniform%20disclosure%20of%20IFRS%209%20transitional%20arrangements_EL.pdf.

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

⁴ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1-225).

⁵ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2020/873 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Ιουνίου 2020, για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και (ΕΕ) 2019/876 όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές προς αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19 (ΕΕ L 204, της 26.6.2020, σ. 4-17).

4. Τροποποιήσεις

8. Η παράγραφος 5 των κατευθυντήριων γραμμών αντικαταστάθηκε από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζεται ο ενιαίος μορφότυπος δημοσιοποίησης στοιχείων σύμφωνα με τον οποίο θα πρέπει να πραγματοποιούνται οι δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται δυνάμει των άρθρων 468 και 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (Κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις - εφεξής «ΚΚΑ»).»

9. Η παράγραφος 6 των κατευθυντήριων γραμμών αντικαταστάθηκε από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στα ιδρύματα που υπόκεινται στο σύνολο ή σε μέρος των απαιτήσεων δημοσιοποίησης που προσδιορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ, σύμφωνα με τα άρθρα 6, 10 και 13 του ΚΚΑ.»

10. Η παράγραφος 7 των κατευθυντήριων γραμμών αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται κατά τη διάρκεια των μεταβατικών περιόδων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 468 και στις παραγράφους 6 και 6α του άρθρου 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

11. Η παράγραφος 12 του EBA/GL/2018/01 τροποποιήθηκε ως εξής:

«Τα ιδρύματα που επιλέγουν να εφαρμόσουν το άρθρο 468 ή το άρθρο 473α του ΚΚΑ θα πρέπει να συμπληρώνουν το ποσοτικό υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα Ι, σύμφωνα με τις οδηγίες που περιλαμβάνονται σε αυτό.

Τα ιδρύματα τα οποία συγκαταλέγονται μεταξύ εκείνων που αναφέρονται στο άρθρο 473α παράγραφος 1 και τα οποία επιλέγουν να μην εφαρμόσουν το άρθρο 473α θα πρέπει να δημοσιοποιούν τα επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με το άρθρο 473α που αναφέρονται στο παράρτημα Ι, σύμφωνα με τις οδηγίες που περιλαμβάνονται στο εν λόγω παράρτημα.

Τα ιδρύματα τα οποία επιλέγουν να μην εφαρμόσουν την προσωρινή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 468 θα πρέπει να δημοσιοποιούν τα επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με το άρθρο 468 που υποδεικνύονται στο παράρτημα Ι, σύμφωνα με τις οδηγίες που περιλαμβάνονται στο εν λόγω παράρτημα.»

12. Το παράρτημα Ι αντικαταστάθηκε από τα ακόλουθα:

Παράρτημα Ι — Υπόδειγμα σύγκρισης των ιδίων κεφαλαίων και των δεικτών κεφαλαίου και μόχλευσης των ιδρυμάτων με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, καθώς και με και χωρίς την εφαρμογή της προσωρινής μεταχείρισης σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ

Υπόδειγμα ΔΠΧΑ 9/άρθρο 468-FL: Σύγκριση των ιδίων κεφαλαίων και των δεικτών κεφαλαίου και μόχλευσης των ιδρυμάτων με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, καθώς και με και χωρίς την εφαρμογή της προσωρινής μεταχείρισης σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ

Σκοπός: Συγκριτική παρουσίαση των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων, του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1, του συνολικού δείκτη κεφαλαίου και του δείκτη μόχλευσης με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Συγκριτική παρουσίαση των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων, του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1, του συνολικού δείκτη κεφαλαίου και του δείκτη μόχλευσης με και χωρίς την εφαρμογή της προσωρινής μεταχείρισης των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, δεδομένης της πανδημίας COVID-19, σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ.

Στο παρόν υπόδειγμα εξετάζονται μόνο οι μεταβατικές ρυθμίσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 και των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και από την προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, δεδομένης της πανδημίας COVID-19, σύμφωνα με το άρθρο 468.

Πεδίο εφαρμογής: Το ποσοτικό υπόδειγμα είναι υποχρεωτικό για όλα τα ιδρύματα που επιλέγουν να εφαρμόσουν το άρθρο 468 ή/και το άρθρο 473α του ΚΚΑ και τα οποία υπόκεινται στο σύνολο ή σε μέρος των απαιτήσεων δημοσιοποίησης που προσδιορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ σύμφωνα με τα άρθρα 6, 10 και 13 του ΚΚΑ.

Επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με το άρθρο 473α: Τα ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 473α παράγραφος 1 και υπόκεινται μεν στο σύνολο ή σε μέρος των απαιτήσεων δημοσιοποίησης που προσδιορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ αλλά, δυνάμει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 9 του ίδιου

άρθρου, επιλέγουν να μην εφαρμόσουν τις μεταβατικές ρυθμίσεις που προσδιορίζονται στο άρθρο 473α, θα πρέπει να δημοσιοποιούν επεξηγηματικά σχόλια στα οποία να διευκρινίζουν ότι δεν εφαρμόζουν τις μεταβατικές ρυθμίσεις που αφορούν το ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, να εξηγούν τυχόν μεταβολές της εν λόγω απόφασης με την πάροδο του χρόνου και να αναφέρουν ότι στα ίδια κεφάλαιά τους και στους δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης αντικατοπτρίζεται ήδη ο πλήρης αντίκτυπος του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με το άρθρο 468: Τα ιδρύματα που υπόκεινται μεν στις απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών που προσδιορίζονται στο όγδοο μέρος του ΚΚΑ αλλά, δυνάμει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3 του άρθρου 468, επιλέγουν να μην εφαρμόσουν την προσωρινή μεταχείριση που προβλέπεται στο άρθρο 468, θα πρέπει να δημοσιοποιούν επεξηγηματικά σχόλια στα οποία να διευκρινίζουν ότι δεν εφαρμόζουν την προσωρινή μεταχείριση που προβλέπεται στο άρθρο 468, να εξηγούν τυχόν μεταβολές της εν λόγω απόφασης με την πάροδο του χρόνου και να αναφέρουν ότι στα ίδια κεφάλαιά τους και στους δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης αντικατοπτρίζεται ήδη ο πλήρης αντίκτυπος των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων.

Περιεχόμενο: Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν την αξία κάθε μέτρησης που περιλαμβάνεται στο ποσοτικό υπόδειγμα στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

Συχνότητα: Έως την 28η Ιουνίου 2021, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες βάσει της συχνότητας που καθορίζεται στις παραγράφους 25, 26 και 27 των κατευθυντήριων γραμμών ΕΒΑ/GL/2014/14, όπως τροποποιήθηκαν από τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΒΑ/GL/2016/11 για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια (παράγραφος 25 σημείο α)), τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (παράγραφος 25 σημείο β) σημείο i) και τον δείκτη μόχλευσης (παράγραφος 25 σημείο γ)). Μετά την 28η Ιουνίου 2021, τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες βάσει της συχνότητας που απαιτείται σύμφωνα με τα άρθρα 433α, 433β και 433γ για τη δημοσιοποίηση των βασικών μετρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 447 του ΚΚΑ.

Μορφότυπος: Καθορισμένος μορφότυπος για το ποσοτικό υπόδειγμα. Για τα ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν τις μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9, προβλέπεται ευέλικτος μορφότυπος για τα επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με το άρθρο 473α. Για τα ιδρύματα που δεν εφαρμόζουν την προσωρινή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ, προβλέπεται ευέλικτος μορφότυπος για τα επεξηγηματικά σχόλια σχετικά με το άρθρο 468.

Συνοδευτικό κείμενο: Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τις μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 θα πρέπει να παρέχουν ένα συνοδευτικό κείμενο του ποσοτικού υποδείγματος στο οποίο να επεξηγούνται τα βασικά στοιχεία των μεταβατικών ρυθμίσεων που χρησιμοποιούν. Δυνάμει του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 7α του άρθρου 473α του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να παραθέτουν πληροφορίες σχετικά με το εάν χρησιμοποιούν τον υπολογισμό που καθορίζεται στην παράγραφο 7 σημείο β) ή τον υπολογισμό που καθορίζεται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 7α.

Δυνάμει του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 9 του άρθρου 473α του ΚΚΑ, τα ιδρύματα θα πρέπει, ειδικότερα, να παραθέτουν επεξηγήσεις για όλες τις επιλογές τους όσον αφορά τις ευχέρειες που περιλαμβάνονται στην ίδια παράγραφο, μεταξύ άλλων εάν εφαρμόζουν ή όχι την παράγραφο 2 ή/και την παράγραφο 4 του άρθρου 473α, καθώς και τυχόν μεταβολές στην εφαρμογή των εν λόγω ευχερειών.

Τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να παραθέτουν επεξηγήσεις για τις μεταβολές των εποπτικών δεικτών μέτρησης που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα της τελευταίας περιόδου δημοσιοποίησης, λόγω της εφαρμογής των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ή/και λόγω της εφαρμογής της προσωρινής μεταχείρισης σύμφωνα με το άρθρο 468, όταν οι εν λόγω μεταβολές είναι σημαντικές.

Ποσοτικό υπόδειγμα						
		α	β	γ	δ	ε
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Διαθέσιμο κεφάλαιο (ποσά)						
1	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)					
2	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					
2α	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI (λοιπών συνολικών εσόδων) σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ					
3	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1					
4	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					
4α	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ					
5	Συνολικό κεφάλαιο					
6	Συνολικό κεφάλαιο όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					
6α	Συνολικό κεφάλαιο όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ					
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (ποσά)						
7	Σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού					
8	Σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					
Δείκτες κεφαλαίου						
9	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)					
10	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					

10α	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ					
11	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)					
12	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					
12α	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI, σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ					
13	Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)					
14	Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					
14α	Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ					
Δείκτης μόχλευσης						
15	Μέτρηση του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης					
16	Δείκτης μόχλευσης					
17	Δείκτης μόχλευσης όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών					
17α	Δείκτης μόχλευσης όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ					

Οδηγίες

Αριθμός γραμμής	Επεξήγηση
1	Το ποσό του κεφαλαίου CET1 σύμφωνα με το ποσό το οποίο δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων. ⁶ (γραμμή 29 του «υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων»)

⁶ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 355 της 31.12.2013, σ. 60).

Αριθμός γραμμής	Επεξήγηση
2	Το ποσό του κεφαλαίου CET1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί το ποσό των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ
2α	Το κεφάλαιο CET1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ
3	Το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το ποσό το οποίο δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων. (γραμμή 45 του «υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων»)
4	Το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί το ποσό των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ
4α	Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ
5	Το ποσό του συνολικού κεφαλαίου σύμφωνα με το ποσό το οποίο δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων ⁶ (γραμμή 59 του «υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων»)
6	Το ποσό του συνολικού κεφαλαίου όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί το ποσό των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ
6α	Το συνολικό κεφάλαιο όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ
7	Το ποσό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το ποσό το οποίο δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων ⁶ (γραμμή 60 του «υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων»)
8	Το ποσό των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί το ποσό των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ
9	Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 σύμφωνα με την αξία την οποία δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων ⁶ (γραμμή 61 του «υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων»)
10	Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ ⁷
10α	Το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ
11	Ο δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 σύμφωνα με την αξία την οποία δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων ⁶ (γραμμή 62 του «υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων»)
12	Ο δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας 1 όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ <small>Error! Bookmark not defined.</small>

⁷ Κατά τη δημοσιοποίηση του εν λόγω δείκτη, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που έχουν αντίκτυπο τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή.

Αριθμός γραμμής	Επεξήγηση
12α	Το κεφάλαιο κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI, σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ
13	Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου σύμφωνα με την αξία την οποία δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων ⁶ (γραμμή 63 του «υποδείγματος δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων»)
14	Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν εφαρμόζονταν οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ ^{Error! Bookmark not defined.}
14α	Το συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ
15	Η μέτρηση του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το ποσό το οποίο δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τη δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης ⁸ (γραμμή 21 του πίνακα «LRCOM: Κοινή δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης»)
16	Ο δείκτης μόχλευσης σύμφωνα με την αξία που δημοσιοποιούν τα ιδρύματα που ακολουθούν το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο όσον αφορά τη δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης ⁸ (γραμμή 22 του πίνακα «LRCOM: Κοινή δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης»)
17	Ο δείκτης μόχλευσης όπως θα υπολογιζόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί το ποσό των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 ή των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 473α του ΚΚΑ ^{Error! Bookmark not defined.}
17α	Ο δείκτης μόχλευσης όπως θα διαμορφωνόταν εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των OCI σύμφωνα με το άρθρο 468 του ΚΚΑ
Περίοδοι αναφοράς	
<p>Οι περίοδοι αναφοράς T, T-1, T-2, T-3 και T-4 ορίζονται ως τριμηνιαίες περίοδοι. Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις ημερομηνίες που αντιστοιχούν στις περιόδους αναφοράς.</p> <p>Τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν το παρόν υπόδειγμα ανά τρίμηνο θα πρέπει να παρέχουν στοιχεία για τις περιόδους T, T-1, T-2, T-3 και T-4· τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν το παρόν υπόδειγμα ανά εξάμηνο θα πρέπει να παρέχουν στοιχεία για τις περιόδους T, T-2 και T-4· και τα ιδρύματα που δημοσιοποιούν το παρόν υπόδειγμα σε ετήσια βάση θα πρέπει να παρέχουν στοιχεία για τις περιόδους T και T-4.</p> <p>Δεν απαιτείται η δημοσιοποίηση στοιχείων για προγενέστερες περιόδους όταν δημοσιοποιούνται στοιχεία για πρώτη φορά. Πληροφορίες για τις προγενέστερες περιόδους απαιτούνται μόνον όταν οι προγενέστερες περίοδοι έπονται της ημερομηνίας έναρξης του πρώτου οικονομικού έτους τους που ξεκινάει την 1η Ιανουαρίου 2018 ή έπειτα.</p>	
Τελευταία περίοδος δημοσιοποίησης	
Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες για τις γραμμές 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14 και 17, κατά περίπτωση, έως το τέλος της μεταβατικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 6 και 6α του άρθρου 473 του ΚΚΑ.	
Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες για τις γραμμές 2α, 4α, 6α, 8, 10α, 12α, 14α και 17α, κατά περίπτωση, έως το τέλος της μεταβατικής περιόδου, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 468 του ΚΚΑ.	

⁸ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής, της 15ης Φεβρουαρίου 2016, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης των ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 39 της 16.2.2016, σ. 5).