



Βρυξέλλες, 31 Μαΐου 2017
(OR. en)

9480/17

Διοργανικός φάκελος:
2016/0360 (COD)

EF 103
ECOFIN 434
CCG 16
CODEC 873

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου
Αποδέκτης:	Επιτροπή των Μονίμων Αντιπροσώπων/Συμβούλιο
Θέμα:	Πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τη μεταβατική περίοδο για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια και των επιπτώσεων της αντιμετώπισης μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ορισμένων ανοιγμάτων του δημοσίου τομέα εκπεφρασμένων σε ξένο νόμισμα κρατών μελών (πρώτη ανάγνωση) = Συμβιβαστικό κείμενο της Προεδρίας

Επισυνάπτεται για τις αντιπροσωπίες το τελικό συμβιβαστικό κείμενο για την ΕΜΑ σχετικά με την προαναφερόμενη πρόταση της Επιτροπής.

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τη μεταβατική περίοδο για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια και των επιπτώσεων της αντιμετώπισης μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ορισμένων ανοιγμάτων του δημοσίου τομέα εκπεφρασμένων σε ξένο νόμισμα κρατών μελών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας¹,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής²,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

¹ ΕΕ C της , σ .

² ΕΕ C της , σ .

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Στις 24 Ιουλίου 2014 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) δημοσίευσε το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 *Χρηματοοικονομικά Μέσα*. Το πρότυπο έχει ως στόχο να βελτιώσει τη χρηματοοικονομική αναφορά για τα χρηματοοικονομικά μέσα, με την αντιμετώπιση των ανησυχιών που προέκυψαν σε αυτόν τον τομέα κατά τη διάρκεια της χρηματοπιστωτικής κρίσης. Ειδικότερα, το ΔΠΧΑ 9 ανταποκρίνεται στην έκκληση της G20 για μετάβαση σε ένα πιο μακρόπνοο μοντέλο αναγνώρισης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού. Όσον αφορά την αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αντικαθιστά το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 39.

(2) Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε το ΔΠΧΑ 9 μέσω του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής³. Σύμφωνα με τον κανονισμό αυτόν, κάθε ίδρυμα που χρησιμοποιεί τον ΔΠΧΑ για να προετοιμάσει τις οικονομικές καταστάσεις του θα καλείται να εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 9 από την ημερομηνία έναρξης του πρώτου οικονομικού έτους του ιδρύματος που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2018 ή μεταγενέστερα.

(3) Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 μπορεί να οδηγήσει σε ξαφνική σημαντική αύξηση προβλέψεων περί των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και, κατά συνέπεια, σε αιφνίδια μείωση του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των ιδρυμάτων. Αν και οι συζητήσεις σχετικά με την πιο μακροπρόθεσμη ρυθμιστική αντιμετώπιση των προβλέψεων είναι σε εξέλιξη, θα πρέπει να ενταχθούν στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μεταβατικές ρυθμίσεις που θα επιτρέπουν στα ιδρύματα τον μετριασμό της πιθανής σημαντικής αρνητικής επίπτωσης στα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που μπορεί να προκύψει από τη λογιστική μεταχείριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

³ Κανονισμός (ΕΕ) 2016/2067 της Επιτροπής, της 22ας Νοεμβρίου 2016, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΕΕ L 323 της 29.11.2016, σ. 1).

(4) Όταν ο ισολογισμός ανοίγματος ενός ιδρύματος κατά την ημέρα πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 το 2018 αποτυπώνει μείωση στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα προβλέψεων περί αυξημένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (καθαρή επίπτωση χωρίς φόρους) σε σύγκριση με τον ισολογισμό κλεισίματος της προηγούμενης ημέρας, θα πρέπει να δίνεται η δυνατότητα στο ίδρυμα να περιλάβει στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ένα τμήμα των προβλέψεων περί αυξημένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά τη διάρκεια μεταβατικής περιόδου. Η εν λόγω μεταβατική περίοδος θα πρέπει να είναι πενταετούς διάρκειας και θα πρέπει να ξεκινά την πρώτη ημέρα του 2018 κατά την οποία το ίδρυμα εφαρμόζει για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 9. Το τμήμα των προβλέψεων περί αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που δύναται να περιληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου θα πρέπει να βαίνει μειούμενο ώσπου να μηδενιστεί, προκειμένου να επιτευχθεί πλήρης εφαρμογή από την αμέσως επόμενη ημέρα της ολοκλήρωσης της μεταβατικής περιόδου.

(5) Τα ιδρύματα θα πρέπει να αποφασίσουν εάν θα εφαρμόσουν τις εν λόγω μεταβατικές ρυθμίσεις και να ενημερώσουν σχετικά την αρμόδια αρχή. Για να μετριαστεί η πιθανή σημαντική αρνητική επίπτωση στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που μπορεί να προκύψει από τη λογιστική μεταχείριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, ένα ίδρυμα θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να τροποποιήσει άπαξ την αρχική του απόφαση να εφαρμόσει μεταβατικές διατάξεις σχετικά με την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, υπό την προϋπόθεση προηγούμενης έγκρισης από πλευράς αρμόδιας αρχής, έγκρισης που θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι κίνητρο μιας τέτοιας απόφασης δεν είναι τυχόν σκέψεις περί καταχρηστικής επιλογής του ευνοϊκότερου καθεστώτος εποπτείας.

(6) Δεδομένου ότι οι προβλέψεις που θα προκύψουν μετά την πρώτη ημέρα του 2018 κατά την οποία το ίδρυμα εφαρμόζει για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 9 μπορεί να αυξηθούν σημαντικά και απροσδόκητα λόγω επιδείνωσης των μακροοικονομικών προοπτικών, θα πρέπει να χορηγούνται ορισμένες επιπρόσθετες ελαφρύνσεις στα ιδρύματα σε τέτοιες περιπτώσεις μέσω των μεταβατικών ρυθμίσεων. Ειδικότερα, όταν οι πρόσφατες προβλέψεις περί αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ενός ιδρύματος υπερβούν ένα συγκεκριμένο όριο, το οποίο θα πρέπει να ορίζεται ως ποσοστό του αθροίσματος των προβλέψεων του ΔΠΧΑ 9 για το στάδιο 1 και το στάδιο 2 κατά την ημέρα αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, το ίδρυμα θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να περιλάβει στο ποσό που μπορεί να προσθέσει στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 το τμήμα των νέων προβλέψεων που υπερβαίνει το συγκεκριμένο όριο.

(7) Ιδρύματα που επωφελούνται από μεταβατικές ρυθμίσεις που αποσκοπούν στην εξομάλυνση των επιπτώσεων των προβλέψεων περί αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 θα πρέπει να καλούνται να προσαρμόσουν τον υπολογισμό των ρυθμιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεων που επηρεάζονται άμεσα από τις προβλέψεις περί αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν λαμβάνουν μη αρμόζουσα κεφαλαιακή ελάφρυνση. Για παράδειγμα, οι ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου με τις οποίες μειώνεται η αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης για τον πιστωτικό κίνδυνο θα πρέπει να μειωθούν κατά έναν συντελεστή που θα οδηγεί στην αύξηση της αξίας ανοίγματος. Το ανωτέρω θα διασφαλίζει ότι το ίδρυμα δεν επωφελείται και από την αύξηση στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων, αλλά και από μειωμένη αξία ανοίγματος.

(8) Τα ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν τους δείκτες κεφαλαίου τους καθώς και τον δείκτη μόχλευσής τους τόσο πριν όσο και μετά την εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 που προσδιορίζονται στον παρόντα κανονισμό, ούτως ώστε το κοινό να είναι σε θέση να προσδιορίσει την επίπτωση των εν λόγω ρυθμίσεων στους δείκτες αυτούς. Όταν ένα ίδρυμα αποφασίζει να μην εφαρμόσει τέτοιες μεταβατικές ρυθμίσεις, δεν θα πρέπει να έχει την υποχρέωση να δημοσιοποιεί τις επιπτώσεις τους.

(9) Είναι επίσης σκόπιμο να προβλέπονται μεταβατικές ρυθμίσεις για την εξαίρεση από το όριο μεγάλου χρηματοδοτικού ανοίγματος που ισχύει για ανοίγματα ορισμένων ειδών χρέους του δημόσιου τομέα κρατών μελών εκπεφρασμένου σε ξένα νομίσματα κρατών μελών. Η μεταβατική περίοδος θα πρέπει να είναι τριετούς διάρκειας αρχής γενομένης από 1ης Ιανουαρίου 2018 για ανοίγματα αυτού του είδους που προκύπτουν την [ημερομηνία έκδοσης που θα προστεθεί όταν δημοσιευθεί το κείμενο] ή μεταγενέστερα, ενώ ανοίγματα αυτού του είδους που προκύπτουν πριν από αυτή την ημερομηνία θα πρέπει να υπόκεινται σε ρήτρα κεκτημένων δικαιωμάτων και να εξακολουθούν να επωφελούνται από την εξαίρεση περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.

(10) Δεδομένου ότι οι στόχοι του παρόντος κανονισμού, ήτοι να ενισχυθεί και να βελτιστοποιηθεί η ήδη υφιστάμενη ενωσιακή νομοθεσία για την εξασφάλιση ομοιόμορφων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων σε ολόκληρη την Ένωση, δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη, μπορούν όμως, λόγω της κλίμακας και των αποτελεσμάτων τους, να επιτευχθούν καλύτερα σε ενωσιακό επίπεδο, η Ένωση μπορεί να λάβει μέτρα, σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας όπως ορίζεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας του ιδίου άρθρου, ο παρών κανονισμός δεν υπερβαίνει τα αναγκαία για την επίτευξη των στόχων αυτών.

(11) Συνεπώς, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τροποποιείται ως εξής:

(1) Μετά το άρθρο 473 παρεμβάλλεται το ακόλουθο νέο άρθρο 473α:

«Άρθρο 473α

Εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 50, ως το τέλος της μεταβατικής περιόδου που ορίζεται στην παράγραφο 6, τα ιδρύματα που καταρτίζουν τους λογαριασμούς τους σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που θεσπίζονται με τη διαδικασία του άρθρου 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002, τα ιδρύματα που, δυνάμει του άρθρου 24 παράγραφος 2, πραγματοποιούν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού και τον προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων βάσει των διεθνών λογιστικών προτύπων που θεσπίζονται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 και τα ιδρύματα που πραγματοποιούν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού σε συμμόρφωση με λογιστικά πρότυπα σύμφωνα με την οδηγία 86/635/ΕΟΚ που χρησιμοποιούν ένα υπόδειγμα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ίδιο με εκείνο που χρησιμοποιείται στα λογιστικά πρότυπα που θεσπίζονται με τη διαδικασία του άρθρου 6 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 μπορούν να περιλάβουν στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 το ποσό που προκύπτει ως άθροισμα των ακόλουθων:

α) για ανοίγματα που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2, του ποσού (AB_{SA}) που υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$AB_{SA} = (A_{2,SA} + A_{4,SA}) \cdot f$$

όπου:

$A_{2,SA}$ = το μετά από φόρους ποσό που υπολογίστηκε σύμφωνα με την παράγραφο 2,

$A_{4,SA}$ = το μετά από φόρους ποσό που υπολογίστηκε σύμφωνα με την παράγραφο 4 βάσει των ποσών που υπολογίστηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 3,

f = ο εφαρμοστέος συντελεστής της παραγράφου 6,

β) για ανοίγματα που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3, του ποσού (AB_{IRB}) που υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

$$AB_{IRB} = (A_{2,IRB} + A_{4,IRB}) \cdot f$$

όπου:

$A_{2,IRB}$ = το μετά από φόρους ποσό που υπολογίσθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 2, προσαρμοσμένο σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 5,

$A_{4,IRB}$ = το μετά από φόρους ποσό που υπολογίσθηκε σύμφωνα με την παράγραφο 4, βάσει των ποσών που υπολογίσθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 3 προσαρμοσμένων σύμφωνα με τα στοιχεία β) και γ) της παραγράφου 5,

f = ο εφαρμοστέος συντελεστής της παραγράφου 6,

2. Τα ιδρύματα υπολογίζουν ξεχωριστά για τα ανοίγματά τους που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 και για τα ανοίγματά τους που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 τα ποσά $A_{2,SA}$ και $A_{2,IRB}$ που αναφέρονται, αντίστοιχα, στα στοιχεία α) και β) της παραγράφου 1 ως το μεγαλύτερο από τα ποσά στα στοιχεία α) και β) της παρούσας παραγράφου:

α) μηδέν,

β) το μετά από φόρους ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το σημείο i) μειωμένο κατά το μετά από φόρους ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το σημείο ii):

- (i) το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής κατά την 1η Ιανουαρίου 2018 ή κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9,
- (ii) το συνολικό ποσό των ζημιών απομείωσης επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που κατατάσσονται ως δάνεια και απαιτήσεις, ως διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις και ως διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλην συμμετοχικών τίτλων, όπως ορίζονται στην παράγραφο 9 του ΔΛΠ 39, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις παραγράφους 63, 64, 65, 67, 68 και 70 του ΔΛΠ 39 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017 ή την ημέρα πριν την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9.

3. Τα ιδρύματα υπολογίζουν ξεχωριστά για τα ανοίγματά τους που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 και για τα ανοίγματά τους που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 το μετά από φόρους ποσό κατά το οποίο το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο α) υπερβαίνει το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο β) της παρούσας παραγράφου:

- α) το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής πλην της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής κατά την ημερομηνία υποβολής,

β) το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής πλην της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής κατά την 1η Ιανουαρίου 2018 ή κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9.

4. Για ανοίγματα που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2, όπου το μετά από φόρους ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 3 υπερβαίνει το 20% του μετά από φόρους ποσού που ορίζεται στο στοιχείο β) της εν λόγω παραγράφου, τα ιδρύματα ορίζουν $A_{4,SA}$ ίσο με τυχόν θετικό ποσό που προκύπτει από τον υπολογισμό σύμφωνα με την παράγραφο 3 το οποίο υπερβαίνει το 20% του μετά από φόρους ποσού για τα ανοίγματα αυτά όπως ορίζεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 3, άλλως ορίζουν $A_{4,SA}$ ίσο με μηδέν.

Για ανοίγματα που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3, όπου το μετά από φόρους ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 3, μετά την εφαρμογή των στοιχείων β) και γ) της παραγράφου 5, υπερβαίνει το 20% του μετά από φόρους ποσού για τα εν λόγω ανοίγματα όπως ορίζεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 3, προ της εφαρμογής του στοιχείου γ) της παραγράφου 5, τα ιδρύματα ορίζουν $A_{4,IRB}$ ίσο με τυχόν θετικό ποσό που προκύπτει από τον υπολογισμό σύμφωνα με την παράγραφο 3, μετά την εφαρμογή των στοιχείων β) και γ) της παραγράφου 5, το οποίο υπερβαίνει το 20% του μετά από φόρους ποσού για τα ανοίγματα αυτά όπως ορίζονται στο στοιχείο β) της παραγράφου 3, προ της εφαρμογής του στοιχείου γ) της παραγράφου 5, άλλως ορίζουν $A_{4,IRB}$ ίσο με μηδέν.

5. Για ανοίγματα που υπόκεινται σε στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις παραγράφους 2 έως 4 ως εξής:

- α) για τον υπολογισμό του $A_{2,IRB}$ τα ιδρύματα μειώνουν καθένα εκ των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το στοιχείο β) σημεία i) και ii) της παραγράφου 2 κατά το άθροισμα των ποσών των αναμενόμενων ζημιών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017 ή την ημέρα πριν την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9. Όταν, για το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο β) σημείο i) της παραγράφου 2, το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει αξία του ποσού που αναφέρεται στο στοιχείο β) σημείο i) της παραγράφου 2 ίση με μηδέν. Όταν, για το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο β) σημείο ii) της παραγράφου 2, το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει αξία του ποσού που αναφέρεται στο στοιχείο β) σημείο ii) της παραγράφου 2 ίση με μηδέν,

- β) τα ιδρύματα αντικαθιστούν το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 3 με το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής πλην της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής μειωμένου κατά το άθροισμα των σχετικών ποσών των αναμενόμενων ζημιών για τα ίδια ανοίγματα που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 κατά την ημερομηνία υποβολής. Όταν το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει αξία του ποσού του στοιχείου α) της παραγράφου 3 ίση με μηδέν,
- γ) τα ιδρύματα αντικαθιστούν το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παραγράφου 3 με το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δωδεκαμήνου που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής και του ποσού της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 5.5.3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής πλην της πρόβλεψης ζημίας για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/2067 της Επιτροπής κατά την 1η Ιανουαρίου 2018 ή την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 μειωμένου κατά το άθροισμα των σχετικών ποσών των αναμενόμενων ζημιών για τα ίδια ανοίγματα που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10. Όταν το αποτέλεσμα του υπολογισμού είναι αρνητικός αριθμός, το ίδρυμα ορίζει αξία του ποσού του στοιχείου β) της παραγράφου 3 ίση με μηδέν,

6. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τον ακόλουθο συντελεστή για τον υπολογισμό των ποσών AB_{SA} και AB_{IRB} που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία α) και β) αντίστοιχα:

α) 0,95 για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2018 έως την 31η Δεκεμβρίου 2018,

β) 0,85 για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2019 έως την 31η Δεκεμβρίου 2019,

γ) 0,7 για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως την 31η Δεκεμβρίου 2020,

δ) 0,5 για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2021 έως την 31η Δεκεμβρίου 2021,

ε) 0,25 για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022.

Ιδρύματα των οποίων το οικονομικό έτος αρχίζει μετά την 1η Ιανουαρίου 2018 προσαρμόζουν τις ημερομηνίες των στοιχείων α) έως ε) του πρώτου εδαφίου της παρούσας παραγράφου ώστε να αντιστοιχεί στο οικονομικό τους έτος, αναφέρουν τις προσαρμοσθείσες ημερομηνίες στην αρμόδια αρχή τους και τις δημοσιοποιούν. Για ιδρύματα, των οποίων το οικονομικό έτος αρχίζει μετά το 2018, το 2018 παραμένει το έτος εκκίνησης της μεταβατικής περιόδου.

7. Όταν ένα ίδρυμα περιλαμβάνει στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ποσό σύμφωνα με την παράγραφο 1, το ίδρυμα επανυπολογίζει όλες τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ που χρησιμοποιούν οιοδήποτε εκ των ακόλουθων στοιχείων μη λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που έχουν για τα στοιχεία αυτά οι προβλέψεις για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που περιέλαβε στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1:

- α) το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που αφαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) ή που έχει σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4,
- β) η αξία ανοίγματος όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1.

Οι ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου κατά τις οποίες θα μειωθεί η αξία ανοίγματος πολλαπλασιάζονται με τον ακόλουθο συντελεστή προσαύξησης (sf):

$$sf = 1 - \frac{AB_{SA}}{RA_{SA}}$$

όπου:

AB_{SA} = το μετά από φόρους ποσό που υπολογίσθηκε σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 1,

RA_{SA} = το συνολικό μετά από φόρους ποσό ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.

- γ) το ποσό στοιχείων της κατηγορίας 2 που υπολογίζονται σύμφωνα με το στοιχείο δ) του άρθρου 62,

8. Κατά τη διάρκεια της περιόδου που ορίζεται στην παράγραφο 1, παράλληλα με τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο όγδοο μέρος, τα ιδρύματα που επιλέγουν να εφαρμόσουν το παρόν άρθρο δημοσιοποιούν το ποσό των ιδίων κεφαλαίων, του κεφαλαίου κοινών μετοχών 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 που θα είχαν σε περίπτωση μη εφαρμογής του παρόντος άρθρου.

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές ως την [31η Δεκεμβρίου 2017] σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται στο παρόν άρθρο.»

9. Ένα ίδρυμα αποφασίζει εάν θα εφαρμόσει την αντιμετώπιση που ορίζεται στο παρόν άρθρο κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου και ενημερώνει την αρμόδια αρχή σχετικά με την απόφασή του ως την [ένα μήνα από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού]. Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, ένα ίδρυμα δύναται, για μία και μόνο φορά, να τροποποιήσει την απόφασή του να εφαρμόσει μεταβατικές διατάξεις ως έχουν στο παρόν άρθρο εφόσον έχει λάβει προηγούμενη έγκριση από την αρμόδια αρχή. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την απόφαση που έχουν λάβει σύμφωνα με το παρόν εδάφιο.

Ένα ίδρυμα που έχει αποφασίσει να εφαρμόσει την αντιμετώπιση που ορίζεται στο παρόν άρθρο δύναται να αποφασίσει να μην εφαρμόσει την παράγραφο 4· στην περίπτωση αυτή ενημερώνει την αρμόδια αρχή σχετικά με την απόφασή του ως την [ένα μήνα από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού]. Στην περίπτωση αυτή, το ίδρυμα ορίζει Α₄ στην παράγραφο 1 ίσο με μηδέν. Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, ένα ίδρυμα δύναται να αποφασίσει άπαξ να ανακαλέσει την αρχική του απόφαση και να εφαρμόσει την παράγραφο 4 εφόσον έχει λάβει προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής για να το πράξει. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την απόφαση που έχουν λάβει σύμφωνα με το παρόν εδάφιο.

(3) Στο άρθρο 493 προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 4, 5, 6 και 7:

«4. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 395 παράγραφος 1, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέψουν στα ιδρύματα να εκτεθούν σε οιοδήποτε εκ των ανοιγμάτων που παρατίθενται στην παράγραφο 5 που πληρούν τους όρους της παραγράφου 6, ως τα ακόλουθα όρια:

- α) το 100% του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 του ιδρύματος έως τις 31 Δεκεμβρίου 2018,
- β) το 75% του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 του ιδρύματος έως τις 31 Δεκεμβρίου 2019,
- γ) το 50 % του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 του ιδρύματος έως τις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Τα όρια που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ) του πρώτου εδαφίου ισχύουν για αξίες ανοίγματος αφού έχουν ληφθεί υπόψη τα αποτελέσματα του μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τα άρθρα 399 ως 403.

5. Η αντιμετώπιση που ορίζεται στην παράγραφο 4 εφαρμόζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις ανοιγμάτων:

- α) για στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα των κρατών μελών,
- β) για στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις οι οποίες καλύπτονται ρητά από εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα των κρατών μελών,
- γ) άλλα ανοίγματα έναντι ή ανοίγματα καλυπτόμενα από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα κρατών μελών,
- δ) για στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών των κρατών μελών που αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2,
- ε) άλλα ανοίγματα έναντι ή ανοίγματα καλυπτόμενα από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών των κρατών μελών που αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2.

Για τους σκοπούς των στοιχείων α), β) και γ) του πρώτου εδαφίου, η αντιμετώπιση που ορίζεται στην παράγραφο 4 εφαρμόζεται μόνο για στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα έναντι ή ανοίγματα καλυπτόμενα από την εγγύηση οντοτήτων του δημοσίου τομέα που αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης, περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 4. Όταν στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα έναντι, ή ανοίγματα καλυπτόμενα από την εγγύηση οντοτήτων του δημοσίου τομέα αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 4, η αντιμετώπιση που ορίζεται στην παράγραφο 4 εφαρμόζεται μόνο όταν τα ανοίγματα έναντι της εν λόγω περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2.

6. Η αντιμετώπιση που ορίζεται στην παράγραφο 4 εφαρμόζεται μόνο όταν άνοιγμα που αναφέρεται στην παράγραφο 5 πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το άνοιγμα υπόκειται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0% σύμφωνα με το άρθρο 495 παράγραφος 2 ως είχε πριν την 1η Ιανουαρίου 2018,
- β) το άνοιγμα προέκυψε την [ημερομηνία έκδοσης που θα προστεθεί όταν δημοσιευθεί το κείμενο] ή μεταγενέστερα.

7. Το άνοιγμα της παραγράφου 5 το οποίο προέκυψε πριν την [ημερομηνία έκδοσης που θα προστεθεί όταν δημοσιευθεί το κείμενο] και το οποίο, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, υπήχθη σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0% σύμφωνα με το άρθρο 495 παράγραφος 2 εξαιρείται από την εφαρμογή του άρθρου 395 παράγραφος 1.»

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος και ημερομηνία εφαρμογής

1. Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
2. Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2018.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε όλα τα κράτη μέλη.

Στρασβούργο,

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

Για το Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος

Ο Πρόεδρος
