



Βρυξέλλες, 12 Μαΐου 2022
(OR. en)

9043/22

EF 136
ECOFIN 423
DELECT 80

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Ημερομηνία Παραλαβής:	12 Μαΐου 2022
Αποδέκτης:	Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	C(2022) 3008 final
Θέμα:	ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 12.5.2022 για την τροποποίηση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 όσον αφορά τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - C(2022) 3008 final.

σνημμ.: C(2022) 3008 final



Βρυξέλλες, 12.5.2022
C(2022) 3008 final

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 12.5.2022

για την τροποποίηση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 όσον αφορά τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 110 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να εγκρίνει, μετά την υποβολή σχεδίων προτύπων από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (στο εξής: ΕΑΤ) και σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, κατ' εξουσιοδότηση πράξεις για τον προσδιορισμό των ποσών που πρέπει να περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για τον προσδιορισμό της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Στις 16 Δεκεμβρίου 2020 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε το σχέδιο δράσης της για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων μετά την πανδημία COVID-19, ζητώντας την αναθεώρηση της αντιμετώπισης των ανοιγμάτων σε αθέτηση βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου, ώστε να εξαλειφθεί κάθε εμπόδιο στη δημιουργία δευτερογενών αγορών για τα ανοίγματα σε αθέτηση.

Στο πλαίσιο της πώλησης ανοιγμάτων σε αθέτηση, έχει εντοπιστεί απόκλιση ανάμεσα στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στα εν λόγω ανοίγματα από τα ιδρύματα που τα πωλούν (στο εξής: μεταβιβάζοντα ιδρύματα) και στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στα εν λόγω ανοίγματα από τα ιδρύματα που τα αγοράζουν (στο εξής: αποκτώντα ιδρύματα). Αυτή η απόκλιση θα μπορούσε να δημιουργήσει αδικαιολόγητα εμπόδια για τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την αφαίρεση των ανοιγμάτων τους σε αθέτηση από τους ισολογισμούς τους. Επομένως, είναι απαραίτητο να τροποποιηθεί ο προσδιορισμός των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου όπως προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 σχετικά με τη σύσταση της ΕΑΤ, η Επιτροπή αποφασίζει, εντός τριών μηνών από την παραλαβή των σχεδίων προτύπων, αν θα εγκρίνει τα υποβληθέντα σχέδια. Η Επιτροπή μπορεί επίσης να εγκρίνει τα σχέδια προτύπων εν μέρει μόνον ή με τροποποιήσεις, εφόσον αυτό απαιτεί το συμφέρον της Ένωσης, έχοντας υπόψη την ειδική διαδικασία που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα.

2. ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΠΡΑΞΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΕΑΤ πραγματοποίησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με τα σχέδια τεχνικών προτύπων. Στις 24 Ιουνίου 2021 αναρτήθηκε έγγραφο διαβούλευσης στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ και η διαβούλευση ολοκληρώθηκε στις 24 Σεπτεμβρίου 2021. Μαζί με τα σχέδια τεχνικών προτύπων, η ΕΑΤ υπέβαλε έγγραφο στο οποίο εξηγούσε τον τρόπο με τον οποίο λήφθηκαν υπόψη τα αποτελέσματα των εν λόγω διαβουλεύσεων για την κατάρτιση των τελικών σχεδίων τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή.

Μαζί με τα σχέδια τεχνικών προτύπων, και σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΕΑΤ υπέβαλε εκτίμηση των επιπτώσεων, η οποία περιλάμβανε ανάλυση του κόστους και των ωφελειών όσον αφορά τα σχέδια τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή. Η ανάλυση αυτή είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση

3. ΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Στο πλαίσιο πώλησης ενός ανοίγματος σε αθέτηση, τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων επιτρέπουν τη συμπερίληψη τυχόν απομειώσεων που συνυπολογίζονται στην τιμή συναλλαγής του ανοίγματος, οι οποίες διατηρούνται από το μεταβιβάζον ίδρυμα ως πραγματοποιηθείσα ζημία, στις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που αναγνωρίζονται για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζει το αποκτών ίδρυμα στο εν λόγω άνοιγμα σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου κατά την ημερομηνία πώλησης.

Αυτό επιτυγχάνεται με την εισαγωγή ενός ποσού που περιλαμβάνεται στο ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του κατάλληλου συντελεστή στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 127 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου δυνάμει του εν λόγω άρθρου διαμορφώνεται κατά τρόπο ώστε η αγορά ενός ανοίγματος σε αθέτηση με έκπτωση ίση με το ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που εφαρμόστηκαν στο άνοιγμα από το μεταβιβάζον ίδρυμα να μην μεταβάλλει τον εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης κινδύνου.

Ειδικότερα, όσον αφορά τον υπολογισμό της έκπτωσης για αποκτηθέντα ανοίγματα σε αθέτηση, η αναφορά στον όρο «οφειλόμενο ποσό» διασφαλίζει τη συνέπεια τόσο μεταξύ των διαφόρων ειδών ανοιγμάτων σε αθέτηση όσο και στο πλαίσιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε, υπό την έννοια ότι λαμβάνεται υπόψη μόνο το ανεξόφλητο ποσό των πιστωτικών υποχρεώσεων. Συνεπώς, αποκλείεται κάθε ποσό που δεν οφείλεται πλέον από τον οφειλέτη, είτε επειδή έχει ήδη εξοφληθεί είτε επειδή έχει παραγραφεί (συμπεριλαμβανομένης της παραγραφής από το μεταβιβάζον ίδρυμα). Επιπλέον, διασφαλίζει ότι τόσο οι υποχρεώσεις χρηματικής πληρωμής όσο και οι υποχρεώσεις παράδοσης μη ταμειακών στοιχείων λαμβάνονται υπόψη βάσει του άρθρου 24 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με το οποίο η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού πρέπει να πραγματοποιείται βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου. Τέλος, η αναφορά στο «οφειλόμενο ποσό» διασφαλίζει επίσης ότι κατά τον υπολογισμό της έκπτωσης λαμβάνεται υπόψη η συνολική εκκρεμής πιστωτική υποχρέωση, συμπεριλαμβανομένων των εκκρεμών πληρωμών επί του κεφαλαίου, των δεδουλευμένων τόκων και εξόδων, κατά περίπτωση.

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 12.5.2022

για την τροποποίηση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 όσον αφορά τον καθορισμό του τρόπου υπολογισμού των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012¹, και ιδίως το άρθρο 110 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Με βάση τον ορισμό της προσαρμογής πιστωτικού κινδύνου που προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 95) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μόνον οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που αποτυπώνονται στις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που πραγματοποιούνται από το ίδρυμα που κατέχει το άνοιγμα σε αθέτηση μπορούν να συνυπολογίζονται κατά την εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τους σκοπούς του άρθρου 127 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού. Ωστόσο, οι πιστωτικές ζημίες που συνυπολογίζονται στην τιμή συναλλαγής του ανοίγματος σε αθέτηση, οι οποίες διατηρούνται από το μεταβιβάζον ίδρυμα ως πραγματοποιηθείσα ζημία, δεν μπορούν να αναγνωριστούν από το αποκτών ίδρυμα μετά την πώληση. Συνεπώς, ο εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στο άνοιγμα σε αθέτηση μπορεί να αλλάξει μετά την πώληση του εν λόγω ανοίγματος, ακόμη και αν η τιμή συναλλαγής περιλαμβάνει έκπτωση ποσού ίσου με τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που έχουν καταχωριστεί από το μεταβιβάζον ίδρυμα πριν από την πώληση. Η κατάσταση αυτή δημιουργεί κανονιστικό εμπόδιο στη δημιουργία δευτερογενών αγορών για τα ανοίγματα σε αθέτηση, δεδομένου ότι η πιθανή απόκλιση μεταξύ των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζονται στο άνοιγμα σε αθέτηση από το μεταβιβάζον ίδρυμα και από το αποκτών ίδρυμα, αντίστοιχα, θα μπορούσε να καταστήσει τη συναλλαγή λιγότερο ελκυστική για το αποκτών ίδρυμα και, συνεπώς, να δημιουργήσει αδικαιολόγητα εμπόδια για τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την αφαίρεση των ανοιγμάτων τους σε αθέτηση από τους ισολογισμούς τους.
- (2) Προκειμένου να ληφθεί επίσης υπόψη το ενδεχόμενο η πανδημία COVID-19 να οδηγήσει σε αύξηση των επιπέδων των ανοιγμάτων σε αθέτηση σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, κρίνεται σκόπιμο να αρθούν τυχόν κανονιστικά εμπόδια στη δημιουργία δευτερογενών αγορών για τα ανοίγματα σε αθέτηση. Επομένως, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι οι ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που αναγνωρίζονται

¹ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

για τους σκοπούς του άρθρου 127 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ενσωματώνουν κάθε έκπτωση στην τιμή συναλλαγής για άνοιγμα σε αθέτηση που δεν έχει αναγνωριστεί από το αποκτών ίδρυμα αυξάνοντας το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Ειδικότερα, προκειμένου να αποφευχθεί τυχόν αδικαιολόγητη διπλή αναγνώριση της πιθανής μείωσης του επιπέδου της αναμενόμενης ζημίας από το αποκτών ίδρυμα μετά την αγορά τόσο σε σχέση με το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του εν λόγω ιδρύματος όσο και για τους σκοπούς του προσδιορισμού του συντελεστή στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 127 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε περίπτωση αναπροσαρμογής της αξίας του ανοίγματος σε αθέτηση που πραγματοποιείται μετά την αγορά του, η έκπτωση δεν θα πρέπει πλέον να ενσωματώνει το τμήμα του ποσού αναπροσαρμογής του ανοίγματος σε αθέτηση που έχει αναγνωριστεί ως αύξηση του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ιδρύματος.

- (3) Επομένως, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 183/2014² της Επιτροπής θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.
- (4) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε στην Επιτροπή η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.
- (5) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και οφέλη και ζήτησε τη συμβουλή της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010³,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 183/2014

Στο άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 183/2014 προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 6:

«6. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, κατά τον υπολογισμό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για τους σκοπούς της εφαρμογής των συντελεστών στάθμισης κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 127 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στο μη εξασφαλισμένο τμήμα ενός ανοίγματος σε αθέτηση, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν κάθε θετική διαφορά μεταξύ του ποσού που οφείλει ο οφειλέτης για το εν λόγω άνοιγμα και του αθροίσματος των κατωτέρω:

- α) της πρόσθετης μείωσης ιδίων κεφαλαίων εάν το εν λόγω άνοιγμα διαγράφηκε πλήρως·
- β) τυχόν ήδη υφιστάμενων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με το εν λόγω άνοιγμα.»

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

³ 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).

Άρθρο 2
Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 12.5.2022

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN