

Ευρωπαϊκός Κανονισμός 575/2013 - Μεταβατικές Διατάξεις Ιδίων Κεφαλαίων

ΠΑΡΤΗΡΙΑ

Άρθρο Κανονισμού 575/2013	ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΕΤΟΣ				Χειρισμός Εναπομένου Ποσού (όπου εφαρμόζεται)	Μεταβατικές Διατάξεις - Άρθρο Κανονισμού 575/2013
		2014	2015	2016	2017		
26	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%		92 and 465
25	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	6%	6%	6%	6%		92 and 465
	Αφαιρέσεις από το Κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1:						
	στοιχεία που αφαιρούνται από τα κύρια βασικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):						
36(1)(στ)	Άμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	100%	100%	100%	100%		478(1), 469(1)(α)&(γ)
36(1)(α)	Ζημιές της τρέχουσας χρήσης	100%	100%	100%	100%		478(1), 469(1)(α)
35	Μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επί των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων τους που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους	100%	100%	100%	100%		467
35	Μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επί ανομιγμάτων έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία "Διαθέσιμα προς πώληση"	100%	100%	100%	100%		467(2)
33(1)(γ)	Ζημιές εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα.	100%	100%	100%	100%		478(1), 468(4)
	στοιχεία που αναγνωρίζονται στα κύρια βασικά ίδια κεφάλαια, στα βασικά ίδια κεφάλαια ή στα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD), τα οποία σταδιακά δεν θα αναγνωρίζονται στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1, στο κεφάλαιο κατηγορίας 1 και στο κεφάλαιο κατηγορίας 2 σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013:						
84	Δικαιώματα μειοψηφίας που υπερβαίνουν των ρυθμιστικών απαιτήσεων της θυγατρικής	0,2	0,4	0,6	0,8		480, 84
85	Μη αποδεκτά μέσα της κατηγορίας 1 που εκδίδονται από θυγατρικές και περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 1	0,2	0,4	0,6	0,8		480, 85
87	Μη αποδεκτά ίδια κεφάλαια που συμπεριλαμβάνονται στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια	0,2	0,4	0,6	0,8		480, 87
88	Μη αποδεκτά μέσα της κατηγορίας 2 που εκδίδονται από θυγατρικές και περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 1	0,2	0,4	0,6	0,8		480, 88
	Στοιχεία που είναι αποδεκτά ως ενοποιημένα αποθεματικά σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD) αλλά δεν είναι αποδεκτά ως κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 479(1) του Κανονισμού 575/2013	80%	60%	40%	20%		479
	στοιχεία που φιλτράρονται από τα κύρια βασικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):						
35	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη επί των περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία (δεν αφορούν αποθεματικά επανεκτίμησης ακινήτων)	100%	0%	0%	0%		35 & 468
35	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη επί ανομιγμάτων έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία "Διαθέσιμα προς πώληση"	100%	0%	0%	0%		35 & 468
33(1)(γ)	Κέρδη εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα - περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1	20%	40%	60%	80%	Το εναπομένον ποσό περιλαμβάνεται στο κεφάλαιο κατηγορίας 2	33(1)(γ), 478(1), 468(4), 481
	στοιχεία που αφαιρούνται από τα βασικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):						
36(1)(β)	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	20%	40%	60%	80%	Το εναπομένον ποσό αφαιρείται από το κεφάλαιο κατηγορίας 1	478(1), 469(1)(α) and (β) & 472(4)
	στοιχεία που αφαιρούνται 50% από τα βασικά ίδια κεφάλαια και 50% από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):						
36(1)(δ)	Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας με τη χρήση της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (προσέγγιση IRB)	20%	40%	60%	80%	Το εναπομένον ποσό αφαιρείται κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 2	478(1), 469(1)(α)&(γ)
36(1)(η)	Άμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	Το εναπομένον ποσό αφαιρείται κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 2	478(1), 469(1)(α)&(β), 472(10)(α)
36(1)(θ)	Άμεσες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	Το εναπομένον ποσό αφαιρείται κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 2	478(1), 469(1)(α)&(γ), 472(11)(α)
	στοιχεία για τα οποία δεν υπάρχουν ειδικές πρόνοιες στην υφιστάμενη οδηγία (CRD):						
36(1)(στ)	Εμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	20%	40%	60%	80%		478(1), 469(1)(α)&(β), 472(8)(β)
36(1)(στ)	Σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	20%	40%	60%	80%	Δεν αφαιρούνται, σταθμίζονται ως ανοίγματα σε μετοχές και υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους αγοράς	478(1), 469(1)(α)&(β), 472(8)(β)
36(1)(στ)	Πραγματική ή συμβατική υποχρέωση για αγορά ιδίων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	20%	40%	60%	80%		478(1), 469(1)(α)&(β), 472(8)(β)

Άρθρο Κανονισμού 575/2013	ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΕΤΟΣ				Χειρισμός Εναπομεινόντων Ποσού (όπου εφαρμόζεται)	Μεταβατικές Διατάξεις - Άρθρο Κανονισμού 575/2013
		2014	2015	2016	2017		
36(1)(ζ)	Τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα	20%	40%	60%	80%	Χειρίζονται ανάλογα ως άμεσες, έμμεσες ή σύνθετες τοποθετήσεις	478(1), 469(1)(α)&(β), 472(9)(α)
36(1)(ζ)	Τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα	20%	40%	60%	80%	Χειρίζονται ανάλογα ως άμεσες, έμμεσες ή σύνθετες τοποθετήσεις	478(1), 469(1)(α)&(γ), 472(9)(β)
36(1)(ε)	Περιουσιακά στοιχεία του συναξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	20%	40%	60%	80%	Δεν αφαιρούνται αλλά περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 εάν αναγνωρίζονται ως βασικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD)	478(1), 469(1)(α)&(β), 472(7)
36(1)(γ), 38	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές χωρίς την αφαίρεση του ποσού των σχετικών αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων του ιδρύματος	20%	40%	60%	80%	Δεν αφαιρούνται, υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης 0%	478(1), 469(1)(α)&(β), 472(5)
36(1)(γ), 38, 48(1)(α)	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές χωρίς την αφαίρεση του ποσού των σχετικών αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων του ιδρύματος	0%	10%	20%	30%	Δεν αφαιρούνται, υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης 0%	478(2), 469(1)(γ) and (δ), 472(5)
Αφαιρέσεις από το Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1:							
στοιχεία που αφαιρούνται από τα βασικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):							
56(α)	Άμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1	100%	100%	100%	100%		478(1), 474(α), 475
στοιχεία που αφαιρούνται 50% από τα βασικά ίδια κεφάλαια και 50% από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):							
56(γ)	Συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	Το εναπομείνον ποσό αφαιρείται κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 2	56(γ), 478(1), 474(α), 475(4)
56(δ)	Συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	Το εναπομείνον ποσό αφαιρείται κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 2	56(δ), 478(1), 474(α), 475(4)
στοιχεία για τα οποία δεν υπάρχουν ειδικές πρόνοιες στην υφιστάμενη οδηγία (CRD):							
56(α)	Έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1	20%	40%	60%	80%	Δεν αφαιρούνται, σταθμίζονται ως αναλύματα σε μετοχές και υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους αγοράς	478(1), 474(α)
56(α)	Σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1	20%	40%	60%	80%		478(1), 474(α)
56(α), 57	Πραγματική ή συμβατική υποχρέωση για αγορά ιδίων πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1	20%	40%	60%	80%		478(1), 474(α)
56(β), 58	Τοποθετήσεις σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα	20%	40%	60%	80%	Χειρίζονται ανάλογα ως άμεσες, έμμεσες ή σύνθετες τοποθετήσεις	478(1), 474(α)
56(β), 58	Τοποθετήσεις σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα	20%	40%	60%	80%	Χειρίζονται ανάλογα ως άμεσες, έμμεσες ή σύνθετες τοποθετήσεις	478(1), 474(α)
Αφαιρέσεις από το Κεφάλαιο Κατηγορίας 2:							
στοιχεία που αφαιρούνται από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):							
66(α)	Άμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια μέσα της κατηγορίας 2	100%	100%	100%	100%		478(1), 476, 477(2)(α)
στοιχεία που αφαιρούνται 50% από τα βασικά ίδια κεφάλαια και 50% από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την υφιστάμενη οδηγία (CRD):							
66(γ)	Τοποθετήσεις σε μέσα της κατηγορίας 2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	Το εναπομείνον ποσό αφαιρείται κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 2	56(γ), 478(1), 476, 477(4)(α)
66(δ)	Τοποθετήσεις σε μέσα της κατηγορίας 2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	Το εναπομείνον ποσό αφαιρείται κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κατά 50% από το κεφάλαιο κατηγορίας 2	56(γ), 478(1), 476, 477(4)(α)
στοιχεία για τα οποία δεν υπάρχουν ειδικές πρόνοιες στην υφιστάμενη οδηγία (CRD):							
66(α)	Έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια μέσα της κατηγορίας 2	20%	40%	60%	80%	Δεν αφαιρούνται, σταθμίζονται ως αναλύματα σε μετοχές και υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους αγοράς	478(1), 476(α), 477(2)(β)
66(α)	Σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε ίδια μέσα της κατηγορίας 2	20%	40%	60%	80%		
66(α), 67	Πραγματική ή συμβατική υποχρέωση για αγορά ιδίων μέσων της κατηγορίας 2	20%	40%	60%	80%		
66(γ), 68-70, 79	Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα της κατηγορίας 2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	Δεν αφαιρούνται, σταθμίζονται ως αναλύματα σε μετοχές και	56(γ), 478(1), 476,

Άρθρο Κανονισμού 575/2013	ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΕΤΟΣ				Χειρισμός Εναπομένου Ποσού (όπου εφαρμόζεται)	Μεταβατικές Διατάξεις - Άρθρο Κανονισμού 575/2013
		2014	2015	2016	2017		
66(δ), 68,79	Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα της κατηγορίας 2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	20%	40%	60%	80%	υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους αγοράς	477(4)(β)
66(β)	Τοποθετήσεις σε μέσα της κατηγορίας 2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα	20%	40%	60%	80%	Χειρίζονται ανάλογα ως άμεσες, έμμεσες ή σύνθετες τοποθετήσεις	478(1), 476(α), 477(3)(α)
66(β)	Τοποθετήσεις σε μέσα της κατηγορίας 2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα	20%	40%	60%	80%	Χειρίζονται ανάλογα ως άμεσες, έμμεσες ή σύνθετες τοποθετήσεις	478(1), 476(α), 477(3)(β)
	Αναγνώριση στο Κεφάλαιο Κατηγορίας 2						481
26(1) - 2η παραγρ.	Αποθεματικά Επανεκτίμησης Ακινήτων μη επλέξιμα στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	80%	60%	40%	20%		481(1) and (3)
35	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη	80%	0%	0%	0%		481(1) and (3)
	Αναγνώριση μη αποδεκτών μέσων κεφαλαίου						
	Όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και στοιχεία της κατηγορίας 2	80%	70%	60%	50%		486(5)

* Οδηγίες ΚΤΚ για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ.2) του 2011