ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ**

**ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ**

###### Πίνακας περιεχομένων

[ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 2](#_Toc58489864)

[1. Δομή και συμβάσεις 2](#_Toc58489865)

[2. Συντομογραφίες 2](#_Toc58489866)

[ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ 3](#_Toc58489867)

[1. Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE 3](#_Toc58489868)

[2. Δομή του υποδείγματος LE 4](#_Toc58489869)

[3. Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE 4](#_Toc58489870)

[4. C 26.00 – Υπόδειγμα LE Limits 6](#_Toc58489871)

[4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 6](#_Toc58489872)

[5. C 27.00 – Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE 1) 7](#_Toc58489873)

[5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 7](#_Toc58489874)

[6. C 28.00 – Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE 2) 10](#_Toc58489875)

[6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 10](#_Toc58489876)

[7. C 29.00 – Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE 3) 19](#_Toc58489877)

[7.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 19](#_Toc58489878)

## ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. **Δομή και συμβάσεις**
2. Το πλαίσιο υποβολής αναφορών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα (large exposures – «LE») αποτελείται από τέσσερα υποδείγματα, τα οποία συμπληρώνονται με τα ακόλουθα στοιχεία:
   1. όρια μεγάλων ανοιγμάτων·
   2. ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (υπόδειγμα LE1)·
   3. ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (υπόδειγμα LE2)·
   4. λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE3)·
3. Οι οδηγίες περιλαμβάνουν νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα δεδομένα που αναφέρονται σε κάθε υπόδειγμα.
4. Οι οδηγίες και οι κανόνες επικύρωσης ακολουθούν τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων.
5. Στις οδηγίες και στους κανόνες επικύρωσης χρησιμοποιείται γενικά η ακόλουθη σύμβαση: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση όλων των γραμμών που αναφέρονται.
6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε ένα υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.
7. ABS (τιμή): η απόλυτη τιμή χωρίς πρόσημο. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως θετικό. Αντιθέτως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως αρνητικό. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από τον τίτλο ενός στοιχείου, δεν αναφέρεται θετική τιμή για το στοιχείο αυτό.
8. **Συντομογραφίες**
9. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρεται ως «ΚΚΑ».

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. **Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE**
2. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (EE) αριθ. 575/2013 («ΚΚΑ»), σε ατομική βάση, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3.
3. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3.
4. Αναφέρεται κάθε μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα, που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 392 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που δεν λαμβάνονται υπόψη για τη συμμόρφωση με τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που προβλέπονται στο άρθρο 395 του ΚΚΑ.
5. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα 20 μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος, τα οποία υπόκεινται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3. Η αξία ανοίγματος που προκύπτει από την αφαίρεση του ποσού της στήλης 320 («Ποσά που εξαιρούνται») του υποδείγματος LE2 από το ποσό της στήλης 210 («Σύνολο») του ιδίου υποδείγματος είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό αυτών των 20 μεγαλύτερων ανοιγμάτων.
6. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα δέκα μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, σε ενοποιημένη βάση, και σχετικά με τα δέκα μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι οντοτήτων του σκιώδους τραπεζικού συστήματος που εκτελούν τραπεζικές δραστηριότητες εκτός του ρυθμιζόμενου πλαισίου σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3. Η αξία ανοίγματος που υπολογίζεται στη στήλη 210 («Σύνολο») του υποδείγματος LE2 είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό αυτών των 20 μεγαλύτερων ανοιγμάτων.
7. Για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τα ανοίγματα με αξία μεγαλύτερη από ή ίση με 300 εκατ. EUR αλλά μικρότερη του 10 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1 του ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του ΚΚΑ, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3. Η αξία ανοίγματος που υπολογίζεται στη στήλη 210 («Σύνολο») του υποδείγματος LE2 είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό αυτών των ανοιγμάτων.
8. Τα δεδομένα για τα μεγάλα ανοίγματα και τα σχετικά μεγαλύτερα ανοίγματα καθώς και τα δεδομένα σχετικά με τα ανοίγματα με αξία μεγαλύτερη από ή ίση με 300 εκατ. EUR αλλά μικρότερη του 10 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1 του ιδρύματος έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών και μεμονωμένων πελατών που δεν ανήκουν σε μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών υποβάλλονται στο υπόδειγμα LE2 (στο οποίο μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών δηλώνεται ως ένα ενιαίο άνοιγμα).
9. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα LE3 δεδομένα για τα ανοίγματα προς μεμονωμένους πελάτες που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών, που αναφέρονται στο υπόδειγμα LE2. Η αναφορά ενός ανοίγματος σε μεμονωμένο πελάτη στο υπόδειγμα LE2 δεν επαναλαμβάνεται στο υπόδειγμα LE3.
10. **Δομή του υποδείγματος LE**
11. Οι στήλες του υποδείγματος LE1 συμπληρώνονται με τις πληροφορίες που αφορούν την ταυτότητα μεμονωμένων πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών έναντι των οποίων έχει άνοιγμα ένα ίδρυμα.
12. Οι στήλες των υποδειγμάτων LE2 και LE3 συμπληρώνονται με τις ακόλουθες δέσμες πληροφοριών:
    1. την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των άμεσων, έμμεσων ανοιγμάτων και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού·
    2. την επίδραση των εξαιρέσεων και των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου·
    3. την αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
13. **Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE**
14. Η «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 39) του ΚΚΑ.
15. Το «ίδρυμα» ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3) του ΚΚΑ.
16. Τα ανοίγματα έναντι «εταιρειών αστικού δικαίου» αναφέρονται. Επιπλέον, τα ιδρύματα προσθέτουν τα ποσά πίστωσης της εταιρείας αστικού δικαίου στο χρέος του κάθε εταίρου. Τα ανοίγματα έναντι εταιρειών αστικού δικαίου που αναγράφουν ποσοστώσεις διαιρούνται ή κατανέμονται στους εταίρους σύμφωνα με τις αντίστοιχες ποσοστώσεις τους. Ορισμένοι μηχανισμοί (π.χ. κοινοί λογαριασμοί, κοινωνίες κληρονόμων, δάνεια αχυράνθρωπων) που λειτουργούν στην πράξη ως εταιρείες αστικού δικαίου πρέπει να αναφέρονται ακριβώς με τον ίδιο τρόπο.
17. Τα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού χρησιμοποιούνται χωρίς συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή βαθμούς κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 389 του ΚΚΑ. Συγκεκριμένα, οι συντελεστές μετατροπής δεν εφαρμόζονται σε στοιχεία εκτός ισολογισμού.
18. Τα «χρηματοδοτικά ανοίγματα» ορίζονται στο άρθρο 389 του ΚΚΑ:
    1. «ανοίγματα»: οιοδήποτε στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού, εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων που καθορίζονται στο άρθρο 400 του ΚΚΑ, αλλά εξαιρουμένων των στοιχείων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 390 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ·
    2. ως «έμμεσα ανοίγματα» νοούνται τα ανοίγματα που κατανέμονται στον εγγυητή ή στον εκδότη της εξασφάλισης και όχι στον άμεσο δανειολήπτη, σύμφωνα με το άρθρο 403 του ΚΚΑ. *Οι ορισμοί στο παρόν δεν μπορούν να διαφέρουν με οποιοδήποτε δυνατό τρόπο από τους ορισμούς που προβλέπονται στη βασική πράξη.*
19. Τα ανοίγματα έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 390 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
20. Οι «συμφωνίες συμψηφισμού» επιτρέπονται, ώστε να λαμβάνονται υπόψη στα αποτελέσματα της αξίας ανοίγματος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 390 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος των συμβάσεων παραγώγων που παρατίθενται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και των συμβάσεων πιστωτικών παραγώγων που συνομολογούνται απευθείας με πελάτη προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων συμβάσεων ανανέωσης και άλλων συμψηφιστικών συμφωνιών για τους σκοπούς των εν λόγω μεθόδων, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 3 έως τμήμα 5 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος των πράξεων επαναγοράς, των πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, των πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και των πράξεων δανεισμού περιθωρίου μπορεί να προσδιορίζεται είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 296 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος μιας ενιαίας νομικής υποχρέωσης που απορρέει από τη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων με αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος που υποβάλλει την αναφορά αναφέρεται ως «άλλες δεσμεύσεις» στα υποδείγματα LE.
21. Η «αξία ανοίγματος» υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 390 του ΚΚΑ.
22. Η επίδραση της πλήρους ή μερικής εφαρμογής των εξαιρέσεων και των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων, για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, καθορίζεται στα άρθρα 399 έως 403 του ΚΚΑ.
23. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ανοίγματα που προκύπτουν από συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης σύμφωνα με το άρθρο 402 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται τα κριτήρια του άρθρου 402 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, το ίδρυμα αναφέρει τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς κάθε τρίτο για το ποσό της απαίτησης που έχει ο αντισυμβαλλόμενος στη συναλλαγή έναντι αυτού του τρίτου, και όχι για το ποσό του ανοίγματος έναντι του αντισυμβαλλομένου.
24. **C 26.00 – Υπόδειγμα LE Limits**
    1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **010** | Δεν είναι ιδρύματα  Άρθρο 395 παράγραφος 1, άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii), άρθρο 458 παράγραφος 10 και άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.  Αναφέρεται το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλομένους, πλην των ιδρυμάτων. Το ποσό αυτό ανέρχεται στο 25 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1, το οποίο αναφέρεται στη γραμμή 015 του υποδείγματος C 01.00 του παραρτήματος I, εκτός εάν εφαρμόζεται πιο περιοριστικό ποσοστό λόγω της εφαρμογής εθνικών μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ ή τις κατ’ εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 462 όσον αφορά τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| **020** | Ιδρύματα  Άρθρο 395 παράγραφος 1, άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii), άρθρο 458 παράγραφος 10 και άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλομένους που είναι ιδρύματα. Σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το ποσό αυτό είναι το ακόλουθο:  -εάν το 25 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1 είναι μεγαλύτερο από 150 εκατ. EUR (ή ένα όριο χαμηλότερο από 150 εκατ. EUR, το οποίο καθορίζεται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ), υποβάλλεται το 25 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1·  -εάν το ποσό των 150 εκατ. EUR (ή ένα χαμηλότερο όριο το οποίο καθορίζεται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ) είναι μεγαλύτερο από το 25 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1 του ιδρύματος, αναφέρονται 150 εκατ. EUR (ή το κατώτερο όριο εφόσον ορίζεται από την αρμόδια αρχή). Εάν το ίδρυμα έχει καθορίσει χαμηλότερο όριο όσον αφορά το κεφάλαιο κατηγορίας 1, που προβλέπεται από το άρθρο 395 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, το όριο αυτό αναφέρεται.  Τα όρια αυτά μπορούν να είναι αυστηρότερα στην περίπτωση εφαρμογής εθνικών μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 6 ή το άρθρο 458 του ΚΚΑ ή τις κατ’ εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 462 όσον αφορά τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| **030** | Ιδρύματα σε %  Άρθρο 395 παράγραφος 1 και άρθρο 459 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Το ποσό που αναφέρεται είναι το απόλυτο όριο (που αναφέρεται στη γραμμή 020), εκφρασμένο ως ποσοστό του κεφαλαίου κατηγορίας 1. |
| **040** | Παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (G-SII)  Άρθρο 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ  Υποβάλλεται το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλομένους που είναι ιδρύματα ή ομάδες που προσδιορίζονται ως G-SII ή G-SII εκτός ΕΕ. Σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το όριο αυτό είναι το ακόλουθο:   * ένα G-SII δεν αναλαμβάνει έναντι άλλου ιδρύματος ή ομάδας που προσδιορίζεται ως G-SII ή G-SII εκτός ΕΕ άνοιγμα του οποίου η αξία, αφού ληφθεί υπόψη το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, υπερβαίνει το 15 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1. |

1. **C 27.00 – Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE 1)**
   1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **010-070** | Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου:  Τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του κάθε αντισυμβαλλομένου για τον οποίο υποβάλλονται πληροφορίες σε οποιοδήποτε από τα υποδείγματα C 28.00 έως C 29.00. Δεν αναφέρεται η ταυτότητα της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, εκτός εάν το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών προβλέπει μοναδικό κωδικό για την ομάδα συνδεδεμένων πελατών.  Σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ, τα ιδρύματα κοινοποιούν την ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου έναντι του οποίου έχουν ανοίγματα αξίας μεγαλύτερης από ή ίσης με 300 εκατ. EUR αλλά μικρότερης του 10 % του κεφαλαίου κατηγορίας 1.  Σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα κοινοποιούν την ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου έναντι του οποίου έχουν μεγάλο άνοιγμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 392 του ΚΚΑ.  Σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα κοινοποιούν την ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου έναντι του οποίου έχουν τα μεγαλύτερα ανοίγματα (στις περιπτώσεις όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα ή οντότητα του σκιώδους τραπεζικού συστήματος). |
| **011** | Κωδικός  Ο κωδικός ως μέρος αναγνωριστικού κωδικού γραμμής πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε αναφερόμενη οντότητα. Για τα ιδρύματα και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ο κωδικός είναι ο κωδικός LEI. Για άλλες οντότητες, ο κωδικός είναι ο κωδικός LEI ή, εάν δεν υπάρχει, εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα και διαχρονικά. Ο κωδικός έχει πάντοτε μια τιμή. |
| **015** | Είδος κωδικού  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το είδος του κωδικού που αναφέρεται στη στήλη 010 ως «Κωδικό LEI» ή «Κωδικό μη LEI».  Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε. |
| **021** | Ονομασία  Το όνομα αντιστοιχεί στο όνομα της ομάδας, όταν αναφέρεται ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, το όνομα αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο.  Για ομάδα συνδεδεμένων πελατών, το όνομα που αναφέρεται είναι το όνομα της μητρικής επιχείρησης ή, όταν η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, είναι η εμπορική επωνυμία της ομάδας. |
| **035** | Εθνικός κωδικός  Τα ιδρύματα μπορούν επιπλέον να αναφέρουν τον εθνικό κωδικό όταν αναφέρουν τον κωδικό LEI ως αναγνωριστικό στη στήλη «Κωδικός». |
| **040** | Τόπος κατοικίας του αντισυμβαλλομένου  Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλομένου (περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του «Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών» της Eurostat).  Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τόπος κατοικίας. |
| **050** | Τομέας του αντισυμβαλλομένου  Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων, στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP) παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 και με διαχωρισμό των χρηματοδοτικών εταιρειών σε επιχειρήσεις επενδύσεων και άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες ως εξής:  i) κεντρικές τράπεζες·  ii) γενικές κυβερνήσεις·  iii) πιστωτικά ιδρύματα·  iv) Επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του ΚΚΑ·  v) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (πλην των επιχειρήσεων επενδύσεων)·  vi) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες·  vii) Νοικοκυριά.  Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας. |
| **060** | Κωδικός NACE  Για τον οικονομικό τομέα, χρησιμοποιούνται οι κωδικοί NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = Στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση).  Η στήλη αυτή ισχύει μόνο για τους αντισυμβαλλομένους «Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες» (εκτός των επιχειρήσεων επενδύσεων) και «Μη χρηματοδοτικές εταιρείες». Οι κωδικοί NACE χρησιμοποιούνται για «Μη χρηματοδοτικές εταιρείες» με λεπτομέρειες πρώτου επιπέδου (π.χ. «ΣΤ – Κατασκευές») και για «Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες» (εκτός των επιχειρήσεων επενδύσεων) με λεπτομέρειες δεύτερου επιπέδου, οι οποίες παρέχουν χωριστά στοιχεία για τις ασφαλιστικές δραστηριότητες (π.χ. «K65 – Ασφαλιστικά, αντασφαλιστικά και συνταξιοδοτικά ταμεία, εκτός από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση»).  Οι οικονομικοί τομείς «Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες» (εκτός των επιχειρήσεων επενδύσεων) και «Μη χρηματοδοτικές εταιρείες» προκύπτουν από την κατανομή αντισυμβαλλομένου στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP).  Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται κωδικός NACE. |
| **070** | Είδος αντισυμβαλλομένου  Άρθρο 394 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Το είδος του αντισυμβαλλομένου των δέκα μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των δέκα μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε οντότητες του σκιώδους τραπεζικού συστήματος προσδιορίζεται με τη χρήση του «Ι» για τα ιδρύματα ή του «S» για τις οντότητες του σκιώδους τραπεζικού συστήματος που εκτελούν τραπεζικές δραστηριότητες εκτός του ρυθμιζόμενου πλαισίου. |

1. **C 28.00 – Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE 2)**
   1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| **Column** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **010** | Κωδικός  Για μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, εάν είναι διαθέσιμος μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός αυτός αναφέρεται ως κωδικός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών. Εάν δεν υπάρχει μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μητρικής εταιρείας στο υπόδειγμα C 27.00.  Στις περιπτώσεις που η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μεμονωμένης οντότητας που θεωρείται από το ίδρυμα ως η πλέον σημαντική στην ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, ο κωδικός αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο.  Χρησιμοποιούνται πάντοτε αυτοί οι κωδικοί, για λόγους συνέπειας.  Η σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην ΕΕ. |
| **020** | Ομάδα ή μεμονωμένος  Το ίδρυμα αναφέρει «1» για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών και «2» για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών. |
| **030** | Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ  Σύμφωνα με περαιτέρω τεχνικές προδιαγραφές από τις αρμόδιες εθνικές αρχές, όταν το ίδρυμα έχει ανοίγματα προς τον αναφερόμενο αντισυμβαλλόμενο μέσω μιας συναλλαγής όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού, αναφέρεται «ναι»· ειδάλλως, αναφέρεται «όχι». |
| **040-180** | Αρχικά ανοίγματα  Άρθρα 24, 389, 390 και 392 του ΚΚΑ  Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα αρχικά ανοίγματα των άμεσων ανοιγμάτων, των έμμεσων ανοιγμάτων και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.  Σύμφωνα με το άρθρο 389 του ΚΚΑ, τα στοιχεία ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία χρησιμοποιούνται χωρίς συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή βαθμούς κινδύνου. Συγκεκριμένα, οι συντελεστές μετατροπής δεν εφαρμόζονται σε στοιχεία εκτός ισολογισμού.  Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με το αρχικό άνοιγμα, δηλαδή την αξία του ανοίγματος χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, οι οποίες αφαιρούνται στη στήλη 210.  Ο ορισμός και ο υπολογισμός της αξίας ανοίγματος καθορίζονται στα άρθρα 389 και 390 του ΚΚΑ. Η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού πραγματοποιείται βάσει του λογιστικού πλαισίου στο οποίο υπόκειται το ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 24 του ΚΚΑ.  Στις στήλες αυτές περιλαμβάνονται ανοίγματα που αφαιρούνται από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 τα οποία δεν είναι ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα αυτά αφαιρούνται στη στήλη 200.  Τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.  Τα αρχικά ανοίγματα περιλαμβάνουν κάθε στοιχείο ενεργητικού και στοιχείο εκτός ισολογισμού. Οι εξαιρέσεις του άρθρου 400 του ΚΚΑ αφαιρούνται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ στη στήλη 320.  Συμπεριλαμβάνονται τα ανοίγματα τόσο εκτός όσο και εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.  Η καθαρή θέση που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 390 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ αναφέρεται ως άμεσο άνοιγμα και περιλαμβάνεται στη στήλη (060 ή 070 ή 080) που αντιστοιχεί στο κυρίαρχο είδος μέσου.  Το κυρίαρχο μέσο καθορίζεται με βάση την αξία της καθαρής θέσης σε κάθε είδος μέσου.  Ως προς την κατανομή των ανοιγμάτων σε χρηματοοικονομικά μέσα, στις περιπτώσεις όπου τα διάφορα ανοίγματα που προκύπτουν από συμφωνίες συμψηφισμού αποτελούν ένα ενιαίο άνοιγμα, αυτό κατανέμεται στο χρηματοοικονομικό μέσο που αντιστοιχεί στο κύριο στοιχείο ενεργητικού που περιλαμβάνεται στη συμφωνία συμψηφισμού (βλέπε, επιπλέον, το εισαγωγικό τμήμα). |
| **040** | Συνολικό αρχικό άνοιγμα  Το ίδρυμα αναφέρει το σύνολο των άμεσων ανοιγμάτων και των έμμεσων ανοιγμάτων, καθώς και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από το άνοιγμα έναντι συναλλαγών όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| **050** | Εκ των οποίων: σε αθέτηση  Άρθρο 178 του ΚΚΑ  Το ίδρυμα αναφέρει το τμήμα του συνολικού αρχικού ανοίγματος που αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε αθέτηση. |
| **060-110** | Άμεσα ανοίγματα  Ως άμεσα ανοίγματα νοούνται τα ανοίγματα σε βάση «άμεσου δανειολήπτη». |
| **060** | Χρεωστικά μέσα  Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 («ΕΚΤ/2013/33») παράρτημα II μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 2 και 3  Οι χρεωστικοί τίτλοι περιλαμβάνουν χρεόγραφα, και δάνεια και προκαταβολές.  Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως «Δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως πέντε ετών/άνω των πέντε ετών» ή ως «Χρεόγραφα», σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΚΤ/2013/33.  Οι συναλλαγές επαναγοράς, οι συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων) και οι συναλλαγές δανεισμού περιθωρίου περιλαμβάνονται σε αυτή τη στήλη. |
| **70** | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  ΕΚΤ/2013/33 παράρτημα II μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 4 και 5  Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως «Συμμετοχικοί τίτλοι» ή ως «Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών», σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΚΤ/2013/33. |
| **080** | Παράγωγα  Άρθρο 272 σημείο 2 και παράρτημα II του ΚΚΑ  Τα μέσα που αναφέρονται στη στήλη αυτή περιλαμβάνουν τα παράγωγα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 2 του ΚΚΑ.  Τα πιστωτικά παράγωγα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνονται στην παρούσα στήλη. |
| **090-110** | Στοιχεία εκτός ισολογισμού  Παράρτημα I του CRR  Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την ονομαστική αξία, πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής. |
| **090** | Δανειακές δεσμεύσεις  Παράρτημα I σημείο 1 στοιχεία γ) και η), σημείο 2 στοιχείο β) σημείο ii), σημείο 3 στοιχείο β) σημείο i) και σημείο 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Οι δανειακές δεσμεύσεις είναι σταθερές δεσμεύσεις για την παροχή πιστώσεων σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις, εκτός από εκείνες που είναι παράγωγα, επειδή μπορούν να διακανονιστούν συμψηφιστικά τοις μετρητοίς ή με παράδοση ή έκδοση άλλου χρηματοοικονομικού μέσου. |
| **100** | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις  Παράρτημα I σημείο 1 στοιχεία α), β) και στ) του ΚΚΑ  Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις βάσει των οποίων απαιτείται από τον εκδότη να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου, λόγω ζημίας που υφίσταται από την αδυναμία συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει οφειλόμενες πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού τίτλου. Τα πιστωτικά παράγωγα που δεν περιλαμβάνονται στη στήλη «παράγωγα» αναφέρονται στην παρούσα στήλη. |
| **110** | Άλλες δεσμεύσεις  Άλλες δεσμεύσεις είναι τα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ που δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες κατηγορίες. Η αξία ανοίγματος μιας ενιαίας νομικής υποχρέωσης που απορρέει από τη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων με αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος αναφέρεται στην παρούσα στήλη. |
| **120-170** | Έμμεσα ανοίγματα  Άρθρο 403 του ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 403 του ΚΚΑ, ένα πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση υποκατάστασης, όταν το άνοιγμα έναντι πελάτη καλύπτεται από εγγύηση τρίτου ή καλύπτεται από εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος.  Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα νέα ποσά των άμεσων ανοιγμάτων έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές θα υπόκεινται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που θα εφαρμοζόταν στον πελάτη, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που καλύπτονται από εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος, το άρθρο 403 παράγραφος 3 προβλέπει εναλλακτική μεταχείριση.  Το προστατευόμενο αρχικό άνοιγμα αναφοράς (άμεσο άνοιγμα) αφαιρείται από το άνοιγμα στον αρχικό δανειολήπτη στις στήλες «Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου». Το έμμεσο άνοιγμα αυξάνει το άνοιγμα έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων μέσω αποτελέσματος υποκατάστασης. Αυτό ισχύει επίσης και για εγγυήσεις που δίδονται στο πλαίσιο ομάδας συνδεδεμένων πελατών.  Το ίδρυμα αναφέρει το αρχικό ποσό των έμμεσων ανοιγμάτων στη στήλη που αντιστοιχεί στο είδος του άμεσου ανοίγματος που καλύπτεται από εγγύηση ή από εξασφάλιση· όταν, για παράδειγμα, το άμεσο άνοιγμα που καλύπτεται από εγγύηση είναι χρεωστικός τίτλος, το ποσό για το «Έμμεσο άνοιγμα» έναντι του εγγυητή αναφέρεται στη στήλη «Χρεωστικοί τίτλοι».  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου αναφέρονται επίσης στην παρούσα δέσμη στηλών, σύμφωνα με το άρθρο 399 του ΚΚΑ. |
| **120** | Χρεωστικά μέσα  Βλέπε στήλη 060. |
| **130** | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Βλέπε στήλη 070. |
| **140** | Παράγωγα  Βλέπε στήλη 080. |
| **150-170** | Στοιχεία εκτός ισολογισμού  Η αξία στις στήλες αυτές είναι η ονομαστική αξία, πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής. |
| **150** | Δανειακές δεσμεύσεις  Βλέπε στήλη 090. |
| **160** | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις  Βλέπε στήλη 100. |
| **170** | Άλλες δεσμεύσεις  Βλέπε στήλη 110. |
| **180** | Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ  Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| **190** | (-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις  Άρθρα 24, 34, 110 και 111 του ΚΚΑ  Η προσαρμογή αξίας και οι προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο αντίστοιχο λογιστικό πλαίσιο [οδηγία 86/635/ΕΟΚ ή κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002] οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των ανοιγμάτων καθορίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 110 του ΚΚΑ.  Οι προσαρμογές αξίας και οι προβλέψεις έναντι του μεικτού ανοίγματος που υποβάλλεται στη στήλη 040 αναφέρονται στην παρούσα στήλη. |
| **200** | (-) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1  Άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του ΚΚΑ  Αναφέρονται τα ανοίγματα που αφαιρούνται από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις διάφορες στήλες του συνολικού αρχικού ανοίγματος. |
| **210-230** | Αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και των τεχνικών CRM  Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όταν συντρέχει περίπτωση. |
| **210** | Σύνολο  Η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη αυτή είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του κατά πόσον ένα άνοιγμα είναι μεγάλο άνοιγμα, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 392 του ΚΚΑ.  Περιλαμβάνει το αρχικό άνοιγμα μετά την αφαίρεση των προσαρμογών αξίας και των προβλέψεων και του ποσού των ανοιγμάτων που αφαιρούνται από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1. |
| **220** | Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Το ποσό εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών επί του συνολικού ανοίγματος πριν από τις εξαιρέσεις και τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου |
| **230** | % κεφαλαίου της κατηγορίας 1  Άρθρα 392 και 395 του ΚΚΑ  Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσοστό της αξίας ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και των τεχνικών CRM ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 25 του ΚΚΑ. |
| **240-310** | (-) Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM)  Άρθρο 399 και άρθρα 401 έως 403 του ΚΚΑ: Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM), όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του ΚΚΑ  Χρησιμοποιούνται οι τεχνικές CRM που αναγνωρίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ σύμφωνα με τα άρθρα 401 έως 403 του ΚΚΑ.  Οι τεχνικές CRM μπορούν να έχουν τρία διαφορετικά αποτελέσματα στο καθεστώς για τα μεγάλα ανοίγματα: αποτέλεσμα υποκατάστασης· χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης· και αντιμετώπιση των ακινήτων. |
| **240-290** | (-) Αποτέλεσμα υποκατάστασης των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου  Άρθρο 403 του ΚΚΑ  Το ποσό της χρηματοδοτούμενης και μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που αναφέρεται στις στήλες αυτές αντιστοιχεί στα ανοίγματα που καλύπτονται από εγγύηση από τρίτους ή καλύπτονται από εξασφαλίσεις που εξέδωσε τρίτος, όταν το ίδρυμα αντιμετωπίζει το τμήμα του ανοίγματος το οποίο είναι εγγυημένο και/ή εξασφαλισμένο με την αγοραία αξία των αναγνωρισμένων εξασφαλίσεων όπως υφίσταται έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων. |
| **240** | (-) Χρεωστικά μέσα  Βλέπε στήλη 060. |
| **250** | (-) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Βλέπε στήλη 070. |
| **260** | (-) Παράγωγα  Βλέπε στήλη 080. |
| **270-290** | (-) Στοιχεία εκτός ισολογισμού  Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την αξία, χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής. |
| **270** | (-) Δανειακές δεσμεύσεις  Βλέπε στήλη 090. |
| **280** | (-) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις  Βλέπε στήλη 100. |
| **290** | (-) Άλλες δεσμεύσεις  Βλέπε στήλη 110. |
| **300** | (-) Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης  Άρθρο 401 του ΚΚΑ  Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του ΚΚΑ, που αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος λόγω της εφαρμογής του άρθρου 401 του ΚΚΑ.  Σύμφωνα με το άρθρο 401 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, οι προσαρμογές μεταβλητότητας εφαρμόζονται στην αξία ανοίγματος και αναφέρονται ως αύξηση στην αξία ανοίγματος. |
| **310** | (-) Ακίνητα  Άρθρο 402 του ΚΚΑ  Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος λόγω της εφαρμογής του άρθρου 402 του ΚΚΑ. |
| **320** | (-) Ποσά που εξαιρούνται  Άρθρο 400 του ΚΚΑ  Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που εξαιρούνται από το καθεστώς για τα μεγάλα ανοίγματα. |
| **330-350** | Αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και των τεχνικών CRM  Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ  Το ίδρυμα αναφέρει την αξία του ανοίγματος, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των εξαιρέσεων και των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| **330** | Σύνολο  Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με το ποσό που λαμβάνεται υπόψη για τη συμμόρφωση προς το όριο για μεγάλα ανοίγματα, που καθορίζεται στο άρθρο 395 του ΚΚΑ. |
| **340** | Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό άνοιγμα μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών CRM για τα στοιχεία εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| **350** | % κεφαλαίου της κατηγορίας 1  Το ίδρυμα αναφέρει το ποσοστό της αξίας ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και των τεχνικών CRM, ως προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 25 του ΚΚΑ. |

1. **C 29.00 – Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE 3)**
   1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **010-360** | Το ίδρυμα αναφέρει στο υπόδειγμα LE3 τα στοιχεία των μεμονωμένων πελατών που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνονται στις γραμμές του υποδείγματος LE2. |
| **010** | Κωδικός  Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.  Αναφέρεται ο κωδικός των μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών.  Χρησιμοποιούνται πάντοτε αυτοί οι κωδικοί, για λόγους συνέπειας. |
| **020** | Κωδικός ομάδας  Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.  Εάν είναι διαθέσιμος σε εθνικό επίπεδο μοναδικός κωδικός για μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται ο κωδικός αυτός. Εάν δεν υπάρχει μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναφορά ανοιγμάτων στο στοιχείο «Ομάδα συνδεδεμένων πελατών» στο υπόδειγμα C 28.00 (LE2).  Όταν ένας πελάτης ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται ως μέλος όλων των ομάδων συνδεδεμένων πελατών. |
| **030** | Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού  Βλέπε στήλη 030 του υποδείγματος LE2. |
| **050-360** | Όταν τα χρηματοοικονομικά μέσα του υποδείγματος LE2 παρέχονται σε ολόκληρη την ομάδα συνδεδεμένων πελατών, κατανέμονται στους επιμέρους αντισυμβαλλομένους στο υπόδειγμα LE3, σύμφωνα με τα επιχειρηματικά κριτήρια του ιδρύματος.  Οι υπόλοιπες οδηγίες είναι ίδιες με αυτές του υποδείγματος LE2. |