EL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

Πίνακας περιεχομένων

[ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 7](#_Toc119059849)

[1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ 7](#_Toc119059850)

[1.1. ΔΟΜΗ 7](#_Toc119059851)

[1.2. Κανόνες αρίθμησης 7](#_Toc119059852)

[1.3. Κανόνες χρήσης προσήμου 8](#_Toc119059853)

[ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ 9](#_Toc119059854)

[1. Επισκόπηση κεφαλαιακής επάρκειας (στο εξής: CA) 9](#_Toc119059855)

[1.1. Γενικές παρατηρήσεις 9](#_Toc119059856)

[1.2. C 01.00 – ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1) 10](#_Toc119059857)

[1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 10](#_Toc119059858)

[1.3. C 02.00 – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2) 31](#_Toc119059859)

[1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 31](#_Toc119059860)

[1.4 C 03.00 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3) 39](#_Toc119059861)

[1.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 39](#_Toc119059862)

[1.5. C 04.00 – ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4) 43](#_Toc119059863)

[1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 43](#_Toc119059864)

[1,6 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ και ΠΡΟYΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5) 65](#_Toc119059865)

[1.6.1 Γενικές παρατηρήσεις 65](#_Toc119059866)

[1.6.2. C 05.01 – ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1) 65](#_Toc119059867)

[1.6.2.1 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 66](#_Toc119059868)

[1.6.3 C 05.02 - ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2) 71](#_Toc119059869)

[1.6.3.1 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 71](#_Toc119059870)

[2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS) 75](#_Toc119059871)

[2.1. Γενικές παρατηρήσεις 75](#_Toc119059872)

[2.2. Λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου· 76](#_Toc119059873)

[2.3. Πληροφορίες σχετικά με τη συνεισφορά μεμονωμένων οντοτήτων στη φερεγγυότητα του ομίλου 76](#_Toc119059874)

[2.4. C 06.01 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ – Σύνολο (GS Total) 77](#_Toc119059875)

[2.5. C 06.02 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS) 78](#_Toc119059876)

[3. Υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου 87](#_Toc119059877)

[3.1. Γενικές παρατηρήσεις 87](#_Toc119059878)

[3.1.1. Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης 87](#_Toc119059879)

[3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου 88](#_Toc119059880)

[3.2. C 07.00 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Τυποποιημένη προσέγγιση για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR SA) 88](#_Toc119059881)

[3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 88](#_Toc119059882)

[3.2.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA 88](#_Toc119059883)

[3.2.3. Κατάταξη ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση 90](#_Toc119059884)

[3.2.4. Διευκρινίσεις σχετικά με το πεδίο εφαρμογής ορισμένων συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 97](#_Toc119059885)

[3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων “Ιδρύματα” 97](#_Toc119059886)

[3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων “Καλυμμένα ομόλογα” 97](#_Toc119059887)

[3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων” 97](#_Toc119059888)

[3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 98](#_Toc119059889)

[3.3. Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (CR IRB) 108](#_Toc119059890)

[3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB 108](#_Toc119059891)

[3.3.2. Ανάλυση του υποδείγματος CR IRB 109](#_Toc119059892)

[3.3.3. C 08.01 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR IRB 1) 111](#_Toc119059893)

[3.3.3.1 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 111](#_Toc119059894)

[3.3.4. C 08.02 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις: κατανομή κατά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη (υπόδειγμα CR IRB 2) 123](#_Toc119059895)

[3.3.1. C 08.03 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [κατανομή κατά εύρος PD (CR IRB 3)] 123](#_Toc119059896)

[3.3.1.1. Γενικές παρατηρήσεις 123](#_Toc119059897)

[3.3.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 123](#_Toc119059898)

[3.3.2. C 08.04 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [κατάσταση ροών RWEA (CR IRB 4)] 126](#_Toc119059899)

[3.3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 126](#_Toc119059900)

[3.3.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 127](#_Toc119059901)

[3.3.3. C 08.05 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [εκ των υστέρων έλεγχος της PD (CR IRB 5)] 129](#_Toc119059902)

[3.3.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 129](#_Toc119059903)

[3.3.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 129](#_Toc119059904)

[3.3.4. C 08.05.1 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις: Εκ των υστέρων έλεγχος της PD σύμφωνα με το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CR IRB 5B) 131](#_Toc119059905)

[3.3.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 131](#_Toc119059906)

[3.3.5. C 08.06 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [προσέγγιση κατανομής (slotting) για ειδική δανειοδότηση (CR IRB 6)] 131](#_Toc119059907)

[3.3.5.1. Γενικές παρατηρήσεις 131](#_Toc119059908)

[3.3.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 132](#_Toc119059909)

[3.3.6. C 08.07 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [πεδίο εφαρμογής της χρήσης των προσεγγίσεων IRB και SA (CR IRB 7)] 133](#_Toc119059910)

[3.3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις 133](#_Toc119059911)

[3.3.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 133](#_Toc119059912)

[3.4. Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Πληροφορίες με γεωγραφική κατανομή 134](#_Toc119059913)

[3.4.1. C 09.01 – Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα SA (CR GB 1) 135](#_Toc119059914)

[3.4.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 135](#_Toc119059915)

[3.4.2. C 09.02 – Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα IRB (CR GB 2) 138](#_Toc119059916)

[3.4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 138](#_Toc119059917)

[3.4.3. C 09.04 – Κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ανά χώρα και του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB) 142](#_Toc119059918)

[3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 142](#_Toc119059919)

[3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 142](#_Toc119059920)

[3.5. C 10.01 και C 10.02 – Ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (CR EQU IRB 1 και CR EQU IRB 2) 147](#_Toc119059921)

[3.5.1. Γενικές παρατηρήσεις 147](#_Toc119059922)

[3.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις (ισχύουν για αμφότερα τα υποδείγματα CR EQU IRB 1 και CR EQU IRB 2) 149](#_Toc119059923)

[3.6. C 11.00 – Κίνδυνος διακανονισμού/ παράδοσης (CR SETT) 153](#_Toc119059924)

[3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις 153](#_Toc119059925)

[3.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 154](#_Toc119059926)

[3.7. C 13.01 – Πιστωτικός Κίνδυνος – Τιτλοποιήσεις (CR SEC) 158](#_Toc119059927)

[3.7.1. Γενικές παρατηρήσεις 158](#_Toc119059928)

[3.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 158](#_Toc119059929)

[3.8. Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS) 173](#_Toc119059930)

[3.8.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος SEC DETAILS 173](#_Toc119059931)

[3.8.2. Ανάλυση του υποδείγματος SEC DETAILS 174](#_Toc119059932)

[3.8.3 C 14.00 – Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS) 174](#_Toc119059933)

[3.8.4. C 14.01 – Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS 2) 192](#_Toc119059934)

[3.9. Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου 195](#_Toc119059935)

[3.9.1. Πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου 195](#_Toc119059936)

[3.9.2. C 34.01 – Όγκος των δραστηριοτήτων σε παράγωγα 196](#_Toc119059937)

[3.9.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 196](#_Toc119059938)

[3.9.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 196](#_Toc119059939)

[3.9.3. C 34.02 – Ανοίγματα CCR ανά προσέγγιση 198](#_Toc119059940)

[3.9.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 198](#_Toc119059941)

[3.9.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 198](#_Toc119059942)

[3.9.4. C 34.03 – Ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με τυποποιημένες προσεγγίσεις: SA-CCR και απλουστευμένη SA-CCR 206](#_Toc119059943)

[3.9.4.1. Γενικές παρατηρήσεις 206](#_Toc119059944)

[3.9.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 206](#_Toc119059945)

[3.9.5. C 34.04 – Ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM) 209](#_Toc119059946)

[3.9.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 209](#_Toc119059947)

[3.9.6. C 34.05 – Ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜM) 210](#_Toc119059948)

[3.9.6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 210](#_Toc119059949)

[3.9.7. C 34.06 – Είκοσι σημαντικότεροι αντισυμβαλλόμενοι 212](#_Toc119059950)

[3.9.7.1. Γενικές παρατηρήσεις 212](#_Toc119059951)

[3.9.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 212](#_Toc119059952)

[3.9.8. C 34.07 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα CCR ανά κατηγορία ανοιγμάτων και κλίμακα PD 214](#_Toc119059953)

[3.9.8.1. Γενικές παρατηρήσεις 214](#_Toc119059954)

[3.9.8.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 215](#_Toc119059955)

[3.9.9. C 34.08 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCR 217](#_Toc119059956)

[3.9.9.1. Γενικές παρατηρήσεις 217](#_Toc119059957)

[3.9.9.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 217](#_Toc119059958)

[3.9.10. C 34.09 – Ανοίγματα πιστωτικών παραγώγων 218](#_Toc119059959)

[3.9.10.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 218](#_Toc119059960)

[3.9.11. C 34.10 – Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων 219](#_Toc119059961)

[3.9.11.1. Γενικές παρατηρήσεις 219](#_Toc119059962)

[3.9.11.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 219](#_Toc119059963)

[3.9.12. C 34.11 – Καταστάσεις ροών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος (RWEA) για ανοίγματα CCR με βάση τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) 220](#_Toc119059964)

[3.9.12.1. Γενικές παρατηρήσεις 220](#_Toc119059965)

[3.9.12.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 221](#_Toc119059966)

[4. Υποδείγματα λειτουργικού κινδύνου 223](#_Toc119059967)

[4.1 C 16.00 – Λειτουργικός κίνδυνος (OPR) 223](#_Toc119059968)

[4.1.1 Γενικές παρατηρήσεις 223](#_Toc119059969)

[4.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 224](#_Toc119059970)

[4.2. Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ζημίες το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS) 228](#_Toc119059971)

[4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 228](#_Toc119059972)

[4.2.2. C 17.01: Ζημίες και ανακτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο ανά επιχειρηματικό τομέα και κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 1) 229](#_Toc119059973)

[4.2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 229](#_Toc119059974)

[4.2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 230](#_Toc119059975)

[4.2.3. C 17.02: Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 2) 238](#_Toc119059976)

[4.2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 238](#_Toc119059977)

[4.2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 239](#_Toc119059978)

[5. Υποδείγματα Κινδύνου Αγοράς 241](#_Toc119059979)

[5.1. C 18.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένη προσέγγιση για κινδύνους θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους (MKR SA TDI) 241](#_Toc119059980)

[5.1.1. Γενικές παρατηρήσεις 241](#_Toc119059981)

[5.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 242](#_Toc119059982)

[5.2. C 19.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC) 244](#_Toc119059983)

[5.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 244](#_Toc119059984)

[5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 245](#_Toc119059985)

[5.3. C 20.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP) 247](#_Toc119059986)

[5.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 247](#_Toc119059987)

[5.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 248](#_Toc119059988)

[5.4. C 21.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο θέσης σε μετοχικά κεφάλαια (MKR SA EQU) 251](#_Toc119059989)

[5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις 251](#_Toc119059990)

[5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 251](#_Toc119059991)

[5.5. C 22.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένες προσεγγίσεις για τον κίνδυνο συναλλάγματος (MKR SA FX) 253](#_Toc119059992)

[5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις 253](#_Toc119059993)

[5.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 254](#_Toc119059994)

[5.6. C 23.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένες προσεγγίσεις για βασικά εμπορεύματα (MKR SA COM) 257](#_Toc119059995)

[5.6.1. Γενικές παρατηρήσεις 257](#_Toc119059996)

[5.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 257](#_Toc119059997)

[5.7. C 24.00 – Εσωτερικό υπόδειγμα κινδύνου αγοράς (MKR IM) 258](#_Toc119059998)

[5.7.1. Γενικές παρατηρήσεις 258](#_Toc119059999)

[5.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 259](#_Toc119060000)

[5.8. C 25.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (CVA) 263](#_Toc119060001)

[5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 263](#_Toc119060002)

[6. Συνετή αποτίμηση (PruVal) 265](#_Toc119060003)

[6.1. C 32.01 – Συνετή αποτίμηση: Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμημένα στην εύλογη αξία (PruVal 1) 265](#_Toc119060004)

[6.1.1. Γενικές παρατηρήσεις 265](#_Toc119060005)

[6.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 266](#_Toc119060006)

[6.2. C 32.02 – Συνετή αποτίμηση: Βασική προσέγγιση (PruVal 2) 272](#_Toc119060007)

[6.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 272](#_Toc119060008)

[6.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 273](#_Toc119060009)

[6.3. C 32.03 – Συνετή αποτίμηση: AVA Κινδύνου υποδείγματος (PruVal 3) 284](#_Toc119060010)

[6.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 284](#_Toc119060011)

[6.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 284](#_Toc119060012)

[6.4 C 32.04 — Συνετή αποτίμηση: AVA Συγκεντρωμένων θέσεων (PruVal 4) 287](#_Toc119060013)

[6.4.1. Γενικές παρατηρήσεις 287](#_Toc119060014)

[6.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 288](#_Toc119060015)

[7. C 33.00 – Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων (GOV) 290](#_Toc119060016)

[7.1. Γενικές παρατηρήσεις 290](#_Toc119060017)

[7.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος για τα ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” 291](#_Toc119060018)

[7.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 291](#_Toc119060019)

[8. Κάλυψη ζημιών για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα 303](#_Toc119060020)

[8.1. Γενικές παρατηρήσεις 303](#_Toc119060021)

[8.2. C 35.01 – Ο ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΦΑΙΡΕΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ (NPE LC1) 305](#_Toc119060022)

[8.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 305](#_Toc119060023)

[8.3. C 35.02 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΡΥΘΜΙΣΗ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 47Γ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 6 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013 (NPE LC2) 307](#_Toc119060024)

[8.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 308](#_Toc119060025)

[8.4. C 35.03 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΡΥΘΜΙΣΗ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 47Γ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 6 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013 (NPE LC3) 310](#_Toc119060026)

[8.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 310](#_Toc119060027)

## ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

1.1. ΔΟΜΗ

. Συνολικά, το πλαίσιο καλύπτει έξι θέματα:

α) κεφαλαιακή επάρκεια, επισκόπηση του εποπτικού κεφαλαίου, συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, συνετή αποτίμηση, κάλυψη ζημιών για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ)·

β) φερεγγυότητα ομίλου, επισκόπηση της εκπλήρωσης των απαιτήσεων φερεγγυότητας από όλες τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης της αναφέρουσας οντότητας·

γ) πιστωτικός κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αντισυμβαλλομένου, απομείωσης της αξίας εισπρακτέων και διακανονισμού)·

δ) κίνδυνος αγοράς (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου θέσης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, του κινδύνου συναλλάγματος, του κινδύνου βασικού εμπορεύματος και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης)·

ε) λειτουργικός κίνδυνος·

στ) ανοίγματα γενικών κυβερνήσεων.

. Για κάθε υπόδειγμα υπάρχουν παραπομπές σε νομικά κείμενα αναφοράς. Στο παρόν μέρος του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού περιλαμβάνονται αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με γενικότερες πτυχές της υποβολής αναφορών για κάθε δέσμη υποδειγμάτων, οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις, καθώς και κανόνες επικύρωσης.

. Τα ιδρύματα πρέπει να υποβάλλουν αναφορές μόνο για τα σχετικά υποδείγματα ανάλογα με την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

1.2. Κανόνες αρίθμησης

. Το έγγραφο ακολουθεί τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στα σημεία 5 έως 8, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.

. Στις οδηγίες χρησιμοποιείται το ακόλουθο γενικό σύμβολο: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}.

. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.

. Στην περίπτωση υποδειγμάτων με μόνο μία στήλη, αναφέρονται μόνον οι γραμμές. {Υπόδειγμα, Γραμμή}

. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση γραμμών ή στηλών που έχουν προσδιοριστεί προηγουμένως.

1.3. Κανόνες χρήσης προσήμου

9. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ίδια κεφάλαια ή τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αναφέρεται ως θετικό. Αντιθέτως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα συνολικά ίδια κεφάλαια ή τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αναφέρεται ως αρνητικό. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από τον τίτλο ενός στοιχείου, δεν αναμένεται να αναφερθεί θετική τιμή για το στοιχείο αυτό.

. . [κενό]



## ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. Επισκόπηση κεφαλαιακής επάρκειας (στο εξής: CA)

1.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα υποδείγματα CA περιέχουν πληροφορίες σχετικά με τους αριθμητές του 1ου πυλώνα (ίδια κεφάλαια, κατηγορία 1, κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1), τον παρονομαστή (απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων) και την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και είναι διαρθρωμένα σε πέντε υποδείγματα:

α) το υπόδειγμα CA1 περιέχει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων, διαχωρισμένο στα στοιχεία που απαιτούνται για τη συγκέντρωση του ποσού αυτού. Το λαμβανόμενο ποσό ιδίων κεφαλαίων περιλαμβάνει το συσσωρευτικό αποτέλεσμα της εφαρμογής των μεταβατικών διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ανά τύπο κεφαλαίου·

β) στο υπόδειγμα CA2 συνοψίζονται τα συνολικά ποσά ανοιγμάτων στον κίνδυνο όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

γ) το υπόδειγμα CA3 περιέχει τους δείκτες για τους οποίους προσδιορίζεται ελάχιστο επίπεδο στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δείκτες του 2ου πυλώνα και ορισμένα άλλα σχετικά δεδομένα·

δ) το υπόδειγμα CA4 περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία που απαιτούνται, μεταξύ άλλων, για τον υπολογισμό των στοιχείων του υποδείγματος CA1, καθώς και πληροφορίες για τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

ε) το υπόδειγμα CA5 περιέχει τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό της επίπτωσης από την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στα ίδια κεφάλαια. Το υπόδειγμα CA5 θα παύσει να υφίσταται μετά τη λήξη της ισχύος των εν λόγω μεταβατικών διατάξεων.

. Τα υποδείγματα πρέπει να χρησιμοποιούνται από όλες τις οντότητες που υποβάλλουν αναφορά, ανεξαρτήτως των λογιστικών προτύπων που εφαρμόζονται, παρόλο που ορισμένα στοιχεία στον αριθμητή αφορούν συγκεκριμένα οντότητες που εφαρμόζουν κανόνες αποτίμησης βάσει των ΔΛΠ/ΔΠΧΑ. Γενικά, οι πληροφορίες του παρονομαστή συνδέονται με τα τελικά αποτελέσματα που αναφέρονται στα αντίστοιχα υποδείγματα για τον υπολογισμό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.

. Τα συνολικά ίδια κεφάλαια αποτελούνται από διαφορετικά είδη κεφαλαίων: Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (Τ1), που είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (ΑΤ1), καθώς και το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Τ2).

. Η εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ αντιμετωπίζεται ως εξής στα υποδείγματα CA:

α) Τα στοιχεία στο υπόδειγμα CA1 περιλαμβάνουν γενικά μεταβατικές προσαρμογές. Αυτό σημαίνει ότι τα ποσά στα στοιχεία του υποδείγματος CA1 υπολογίζονται σύμφωνα με τις τελικές διατάξεις (δηλαδή, ως εάν να μην υπήρχαν μεταβατικές διατάξεις), με την εξαίρεση των στοιχείων που συνοψίζουν την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων. Για κάθε τύπο κεφαλαίου (δηλαδή, CET1, AT1 και Τ2) υπάρχουν τρία διαφορετικά στοιχεία στα οποία περιλαμβάνονται όλες οι προσαρμογές λόγω των μεταβατικών διατάξεων.

β) Οι μεταβατικές διατάξεις ενδέχεται να επηρεάζουν επίσης την υστέρηση του ΑΤ1 και του Τ2 [δηλαδή, το υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από το ΑΤ1 ή το Τ2, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) και στο άρθρο 56 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντιστοίχως] και, επομένως, τα στοιχεία που περιέχουν τις εν λόγω υστερήσεις ενδέχεται να αντανακλούν εμμέσως το αποτέλεσμα των εν λόγω μεταβατικών διατάξεων.

γ) Το υπόδειγμα CA5 χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αναφορά του αποτελέσματος της εφαρμογής των μεταβατικών διατάξεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Η αντιμετώπιση των απαιτήσεων του πυλώνα II δύναται να διαφέρει εντός της Ένωσης (το άρθρο 104α παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ πρέπει να μεταφερθεί στην εθνική νομοθεσία). Μόνον οι επιπτώσεις των απαιτήσεων του πυλώνα II στον συντελεστή φερεγγυότητας ή τον συντελεστή στόχο περιλαμβάνονται στην αναφορά φερεγγυότητας που απαιτείται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

α) Τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5 περιέχουν μόνο δεδομένα σχετικά με ζητήματα του πυλώνα Ι.

β) Το υπόδειγμα CA3 περιέχει τις επιπτώσεις των πρόσθετων απαιτήσεων του πυλώνα II στον συντελεστή φερεγγυότητας σε σωρευτική βάση. Εστιάζεται κυρίως στους ίδιους τους συντελεστές-στόχους. Δεν υπάρχει περαιτέρω σύνδεση με τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5.

γ) Το υπόδειγμα CA4 περιέχει ένα κελί για τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τον πυλώνα II. Το κελί αυτό δεν συνδέεται μέσω κανόνων επικύρωσης με τους δείκτες κεφαλαίου του υποδείγματος CA3 και αντανακλά το άρθρο 104α παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το οποίο αναφέρει ρητώς τις συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως μία πιθανότητα για τη λήψη αποφάσεων του πυλώνα II.

1.2. C 01.00 – ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)

1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | 1. Ίδια κεφάλαια  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) και άρθρο 72 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος απαρτίζονται από το άθροισμα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2. |
| 0015 | 1.1 Κεφάλαιο της κατηγορίας 1  Άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 |
| 0020 | 1.1.1 Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1  Άρθρο 50 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0030 | 1.1.1.1 Κεφαλαιακά μέσα και διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1  Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), άρθρα 27 έως 30, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | 1.1.1.1.1 Πλήρως καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα  Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρα 27 έως 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Περιλαμβάνονται κεφαλαιακά μέσα αλληλασφαλιστικών ενώσεων, συνεταιριστικών εταιρειών ή παρόμοιων ιδρυμάτων [άρθρα 27 και 29 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Δεν περιλαμβάνεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα.  Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται, εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0045 | 1.1.1.1.1\* Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης  Άρθρο 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται σε κεφάλαιο CET1, εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | 1.1.1.1.2\* Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα  Άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχεία β), ιβ) και ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό στο συγκεκριμένο σημείο μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα. |
| 0060 | 1.1.1.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 124, άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ο όρος “διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο” έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα “πλήρως καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα”. |
| 0070 | 1.1.1.1.4 (-) Ίδια μέσα CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ίδια μέσα CET1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς και ποσά των μέσων CET1 που πρέπει να αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής[[1]](#footnote-2). Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα “Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα” δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τις ίδιες μετοχές.  Τα στοιχεία 1.1.1.1.4 έως 1.1.1.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου και ποσά των μέσων CET1 που πρέπει να αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογιζόμενες βάσει της καθαρής θετικής θέσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 42 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα CET1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0092 | 1.1.1.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφαιρούνται τα “ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υποχρεούται να αγοράσει επί του παρόντος ή μελλοντικά ένα ίδρυμα βάσει υφιστάμενης συμβατικής υποχρέωσης”. |
| 0130 | 1.1.1.2 Κέρδη εις νέον  Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη συν τα επιλέξιμα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως. |
| 0140 | 1.1.1.2.1 Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζει ως κέρδη εις νέον “τα αποτελέσματα που μεταφέρονται στην επόμενη περίοδο κατόπιν της τελικής εφαρμογής των αποτελεσμάτων δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου”. |
| 0150 | 1.1.1.2.2 Επιλέξιμο κέρδος ή ζημία  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 121, άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως δύναται να συμπεριληφθούν στα κέρδη εις νέον, με την προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις.  Από την άλλη πλευρά, οι ζημίες αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, όπως αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής  Άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι τα κέρδη ή οι ζημίες που αναφέρονται στον λογαριασμό αποτελεσμάτων. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους περιόδου ή κέρδους τέλους χρήσεως  Άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη γραμμή δεν περιέχει αριθμητική τιμή, εάν το ίδρυμα έχει δηλώσει ζημίες για την περίοδο αναφοράς, επειδή οι ζημίες αφαιρούνται εντελώς από το κεφάλαιο CET1.  Εάν το ίδρυμα δηλώσει κέρδη, αναφέρεται το τμήμα που δεν είναι επιλέξιμο σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (δηλαδή μη ελεγμένα κέρδη και προβλέψιμες επιβαρύνσεις ή πρόβλεψη για μερίσματα).  Να σημειωθεί ότι, στην περίπτωση κερδών, το προς αφαίρεση ποσό είναι, τουλάχιστον, τα ενδιάμεσα μερίσματα. |
| 0180 | 1.1.1.3 Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 100) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλεπόμενες φορολογικές οφειλές κατά τη στιγμή του υπολογισμού, και υπολογίζεται πριν από την εφαρμογή εποπτικών προσαρμογών. Το προς αναφορά ποσό προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής. |
| 0200 | 1.1.1.4 Λοιπά αποθεματικά  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 117 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ως λοιπά αποθεματικά ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 “τα αποθεματικά κατά την έννοια του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου, τα οποία πρέπει να κοινοποιούνται δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου, εξαιρουμένων τυχόν ποσών που περιλαμβάνονται ήδη στο λοιπό συνολικό συσσωρευμένο εισόδημα ή στα αδιανέμητα κέρδη”.  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλεπόμενες φορολογικές οφειλές κατά τη στιγμή του υπολογισμού. |
| 0210 | 1.1.1.5 Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 112 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους ορίζονται στο άρθρο 38 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ως “τα ποσά που το πιστωτικό ίδρυμα αποφασίζει να διαθέσει για την κάλυψη τέτοιων κινδύνων, όταν λόγοι συνέσεως το επιβάλλουν, λόγω των ιδιαιτέρων κινδύνων που είναι εγγενείς στις τραπεζικές εργασίες”.  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλεπόμενες φορολογικές οφειλές κατά τη στιγμή του υπολογισμού. |
| 0220 | 1.1.1.6 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1  Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 2 και 3 και άρθρα 484 έως 487 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως CΕΤ1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0230 | 1.1.1.7 Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 120) και άρθρο 84 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άθροισμα του συνόλου των ποσών των δικαιωμάτων μειοψηφίας θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1. |
| 0240 | 1.1.1.8 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας  Άρθρα 479 και 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές στα δικαιώματα μειοψηφίας λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0250 | 1.1.1.9 Προσαρμογές στο CET1 λόγω εποπτικών προσαρμογών  Άρθρα 32 έως 35 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0260 | 1.1.1.9.1 (-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 32 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό είναι η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.  Παραδείγματος χάριν, το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το μελλοντικό περιθώριο εσόδων που έχει ως αποτέλεσμα κέρδος από πωλήσεις για το ίδρυμα ή, στην περίπτωση μεταβιβάζουσας οντότητας, τα καθαρά κέρδη από την κεφαλαιοποίηση μελλοντικών εσόδων από τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία παρέχουν πιστωτική ενίσχυση στις θέσεις σε τιτλοποίηση. |
| 0270 | 1.1.1.9.2 Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών  Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι θετικό ή αρνητικό. Είναι θετικό εάν οι αντισταθμίσεις ταμειακών ροών έχουν ως αποτέλεσμα ζημία (δηλαδή, εάν μειώνουν τα λογιστικά ίδια κεφάλαια) και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.  Το ποσό δεν περιλαμβάνει αναμενόμενες φορολογικές οφειλές κατά τη στιγμή του υπολογισμού. |
| 0280 | 1.1.1.9.3 Συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω αλλαγών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία  Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι θετικό ή αρνητικό. Είναι θετικό εάν προκύπτει ζημία λόγω αλλαγών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο (δηλαδή, εάν μειώνει τα λογιστικά ίδια κεφάλαια) και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.  Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο. |
| 0285 | 1.1.1.9.4 Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα  Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 33 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι θετικό ή αρνητικό. Είναι θετικό, εάν προκύπτει ζημία λόγω αλλαγών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο, και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.  Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο. |
| 0290 | 1.1.1.9.5 (-) Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων συνετής αποτίμησης  Άρθρα 34 και 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές στην εύλογη αξία ανοιγμάτων εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών λόγω των αυστηρότερων προτύπων συνετής αποτίμησης που καθορίζονται στο άρθρο 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0300 | 1.1.1.10 (-) Υπεραξία  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0310 | 1.1.1.10.1 (-) Υπεραξία που λογίζεται ως άυλο στοιχείο ενεργητικού  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ο όρος “υπεραξία” έχει την ίδια έννοια με αυτήν του ισχύοντος λογιστικού προτύπου.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο σημείο είναι το ίδιο με το ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό. |
| 0320 | 1.1.1.10.2 (-) Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση σημαντικών επενδύσεων  Άρθρο 37 στοιχείο β) και άρθρο 43 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0330 | 1.1.1.10.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία  Άρθρο 37 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν η υπεραξία απομειωνόταν ή αποαναγνωριζόταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου. |
| 0335 | 1.1.1.10.4 Λογιστική αναπροσαρμογή της υπεραξίας θυγατρικών που προήλθε από την ενοποίηση θυγατρικών εταιρειών, η οποία αποδίδεται σε τρίτα πρόσωπα  Άρθρο 37 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό της λογιστικής αναπροσαρμογής της υπεραξίας θυγατρικών που προήλθε από την ενοποίηση θυγατρικών εταιρειών, η οποία αποδίδεται σε πρόσωπα διαφορετικά από τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2. |
| 0340 | 1.1.1.11 (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 στοιχεία α) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού είναι τα άυλα στοιχεία ενεργητικού δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου, πλην της υπεραξίας, επίσης σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο. |
| 0350 | 1.1.1.11.1 (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού προ της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού είναι τα άυλα στοιχεία ενεργητικού δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου, πλην της υπεραξίας, επίσης σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό για τα άυλα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο, πλην της υπεραξίας και του ποσού των αποτιμώμενων κατά συνετό τρόπο στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού, το οποίο δεν αφαιρείται από τα στοιχεία CET1 σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 (−) Εκ των οποίων στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού πριν από την αφαίρεση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ποσό των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού, το οποίο αφαιρείται από τα στοιχεία CET1, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 13α του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014. Το αναφερόμενο ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τις επιπτώσεις που σχετίζονται με την εφαρμογή της αντιμετώπισης που ορίζεται στο άρθρο 37 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε σχέση με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που συνδέονται με τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού.  Όταν ένα ίδρυμα αποφασίζει να αφαιρέσει πλήρως τα στοιχεία ενεργητικού του στην κατηγορία του λογισμικού σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντί να εφαρμόσει την αντιμετώπιση του άρθρου 13α του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή αυτήν αντιστοιχεί στο ποσό των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο. |
| 0360 | 1.1.1.11.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 37 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν εάν τα άυλα στοιχεία ενεργητικού, πλην της υπεραξίας και των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αποτιμώνται με σύνεση και εξαιρούνται από την αφαίρεση από τα στοιχεία CET1 σύμφωνα με το άρθρο 13α του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014, απομειώνονταν ή αποαναγνωρίζονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου. |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 37 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το τμήμα των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που συνδέεται με το ποσό των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού, το οποίο αφαιρείται από τα στοιχεία CET1 σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 13α του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 ή το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0365 | 1.1.1.11.3 Λογιστική αναπροσαρμογή των λοιπών άυλων στοιχείων ενεργητικού θυγατρικών που προήλθαν από την ενοποίηση θυγατρικών εταιρειών, η οποία αποδίδεται σε τρίτα πρόσωπα  Άρθρο 37 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό της λογιστικής αναπροσαρμογής των άυλων στοιχείων ενεργητικού πλην της υπεραξίας θυγατρικών που προήλθαν από την ενοποίηση θυγατρικών εταιρειών, η οποία αποδίδεται σε πρόσωπα διαφορετικά από τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2. |
| 0370 | 1.1.1.12 (-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές πλην των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0380 | 1.1.1.13 (-) Υστέρηση IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημίες  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρα 40, 158 και 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό δεν μειώνεται από την αύξηση του επιπέδου των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία ή από άλλη πρόσθετη επίπτωση του φόρου, που θα μπορούσε να προκύψει αν οι προβλέψεις ανέρχονταν στο επίπεδο των αναμενόμενων ζημιών [Άρθρο 40 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0390 | 1.1.1.14 (-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 41 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0400 | 1.1.1.14.1 (-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ως περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών ορίζονται “τα περιουσιακά στοιχεία ενός συνταξιοδοτικού ταμείου ή συνταξιοδοτικού προγράμματος προκαθορισμένων παροχών, ανάλογα με την περίπτωση, υπολογισμένα μετά την αφαίρεση των υποχρεώσεων του ίδιου ταμείου ή προγράμματος”.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό (εάν αναφέρεται χωριστά). |
| 0410 | 1.1.1.14.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 108) και 109) και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών απομειώνονταν ή αποαναγνωρίζονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου. |
| 0420 | 1.1.1.14.3 Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί απεριόριστα  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109) και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το παρόν στοιχείο εμφανίζει ποσό μόνο κατόπιν προηγούμενης συναίνεσης της αρμόδιας αρχής για τη μείωση του ποσού των περιουσιακών στοιχείων συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία θα αφαιρεθούν.  Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τις απαιτήσεις πιστωτικού κινδύνου. |
| 0430 | 1.1.1.15 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), και άρθρο 44 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Συμμετοχές σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.  Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1. |
| 0440 | 1.1.1.16 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 “Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία ΑΤ1 επί κεφαλαίου ΑΤ1”. Το ποσό πρέπει να αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1. |
| 0450 | 1.1.1.17 (-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) και άρθρα 89 έως 91 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ως ειδική συμμετοχή νοείται “η άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε μια επιχείρηση, που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10 % του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή που καθιστά δυνατή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής”.  Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι ειδικές συμμετοχές μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %. |
| 0460 | 1.1.1.18 (-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %  Άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 253 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στο συγκεκριμένο στοιχείο αναφέρονται θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, αλλά οι οποίες, εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 [άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0470 | 1.1.1.19 (-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) και άρθρο 379 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Στις ατελείς συναλλαγές εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, 5 ημέρες μετά τη δεύτερη συμβατική πληρωμή ή παράδοση και έως τη λήξη της συναλλαγής, σύμφωνα με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού. Εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 [άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Στη δεύτερη περίπτωση, αναφέρονται στο στοιχείο αυτό. |
| 0471 | 1.1.1.20 (-) Θέσεις ενός καλαθιού για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου δυνάμει της προσέγγισης IRB, και στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) και άρθρο 153 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι θέσεις ενός καλαθιού για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου δυνάμει της προσέγγισης IRB μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %. |
| 0472 | 1.1.1.21 (-) Ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) και άρθρο 155 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %. |
| 0480 | 1.1.1.22 (-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), άρθρα 43 έως 46, άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο CET1.  Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης, όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3). |
| 0490 | 1.1.1.23 (-) Εκπεστέες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ)· Άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (πλην του μέρους των σχετικών αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που κατανέμονται σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές), το οποίο, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πρέπει να αφαιρείται, με εφαρμογή του κατώτατου ορίου 10 % που αναφέρεται στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού. |
| 0500 | 1.1.1.24 (-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ)· άρθρα 43, 45 47, άρθρο 48 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3 και άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, με εφαρμογή του κατώτατου ορίου 10 % που αναφέρεται στο άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού.  Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης, όταν εφαρμόζεται ενοποίηση [άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0510 | 1.1.1.25 (-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 %  Άρθρο 48 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και άμεσες, έμμεσες και σύνθετες συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 17,65 % του άρθρου 48 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0511 | 1.1.1.25.1 (-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 % σχετιζόμενο με μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση |
| 0512 | 1.1.1.25.2 (-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 % σχετιζόμενο με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές |
| 0513 | 1.1.1.25A (-) Ανεπαρκής κάλυψη για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) και άρθρο 47γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0514 | 1.1.1.25B (-) Υστερήσεις ως προς τη δέσμευση ελάχιστης τιμής  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) και άρθρο 132γ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0515 | 1.1.1.25Γ (-) Λοιπές προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία CET1, οι οποίες είναι δυνατό να προβλεφθούν κατά τη στιγμή του υπολογισμού, εκτός από τις φορολογικές επιβαρύνσεις οι οποίες έχουν ήδη ληφθεί υπόψη σε οποιαδήποτε από τις άλλες γραμμές που αντικατοπτρίζουν στοιχεία CET1 με μείωση του ποσού του εκάστοτε στοιχείου CET1. |
| 0520 | 1.1.1.26 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1  Άρθρα 469 έως 478 και άρθρο 481 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές στις αφαιρέσεις λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0524 | 1.1.1.27 (–) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Όταν ένα ίδρυμα αποφασίζει να αφαιρέσει πλήρως τα στοιχεία ενεργητικού του στην κατηγορία του λογισμικού σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντί να εφαρμόσει την αντιμετώπιση του άρθρου 13α του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014, το πρόσθετο ποσό που αφαιρείται δεν αναφέρεται στη γραμμή αυτήν, αλλά στη γραμμή 0352. |
| 0529 | 1.1.1.28 Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου CET1 – άλλα  Η συγκεκριμένη γραμμή αποσκοπεί στην παροχή ευελιξίας αποκλειστικά για σκοπούς υποβολής αναφορών. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου CET1, ή αφαίρεση από στοιχείο CET1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 020 έως 524.  Η συγκεκριμένη γραμμή δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας [π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0530 | 1.1.2 ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0540 | 1.1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1  Άρθρο 51 στοιχείο α), άρθρα 52, 53 και 54, άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0551 | 1.1.2.1.1 Πλήρως καταβεβλημένα, απευθείας εκδοθέντα κεφαλαιακά μέσα  Άρθρο 51 στοιχείο α) και άρθρα 52, 53 και 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα. |
| 0560 | 1.1.2.1.2 (\*) Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα  Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχεία γ), ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό στο συγκεκριμένο σημείο μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα. |
| 0571 | 1.1.2.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 51 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ο όρος “διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο” έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα “πλήρως καταβεβλημένα, απευθείας εκδοθέντα κεφαλαιακά μέσα”. |
| 0580 | 1.1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα AT1  Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ίδια μέσα AT1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς και ποσά των μέσων AT1 που πρέπει να αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα “Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα” δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τις ίδιες μετοχές.  Τα στοιχεία 1.1.2.1.4 έως 1.1.2.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 144, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου και ποσά των μέσων ΑΤ1 που πρέπει να αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1  Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα AT1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0622 | 1.1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1  Άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφαιρούνται τα “ίδια πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων”. |
| 0660 | 1.1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων AT1  Άρθρο 483 παράγραφοι 4 και 5, άρθρα 484 έως 487, άρθρα 489 και 491 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως ΑΤ1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0670 | 1.1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1  Άρθρα 83, 85 και 86 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άθροισμα του συνόλου των ποσών του επιλέξιμου κεφαλαίου Τ1 θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1.  Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο AT1 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού [άρθρο 83 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0680 | 1.1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές  Άρθρο 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές στο επιλέξιμο κεφάλαιο Τ1 που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια ΑΤ1 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0690 | 1.1.2.5 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 56 στοιχείο β) και άρθρο 58 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συμμετοχές σε μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.  Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει πρόσθετα ασφαλιστικά στοιχεία πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1. |
| 0700 | 1.1.2.6 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 56 στοιχείο γ)· Άρθρα 59, 60 και 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο AT1. |
| 0710 | 1.1.2.7 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρα 59 και 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, αφαιρούνται εντελώς. |
| 0720 | 1.1.2.8 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2  Άρθρο 56 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 “Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2” (αφαιρούμενο από το ΑΤ1). |
| 0730 | 1.1.2.9 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1  Άρθρα 472, 473α, 474, 475, 478 και 481 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0740 | 1.1.2.10 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία ΑΤ1 επί κεφαλαίου ΑΤ1 (αφαιρούμενο από το CET1)  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το ΑΤ1 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου ΑΤ1 συν τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το ΑΤ1 πρέπει να ισούται με το μηδέν, και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης από το ΑΤ1 πρέπει να αφαιρείται από το CET1.  Με το στοιχείο αυτό εξασφαλίζεται ότι το άθροισμα των στοιχείων 1.1.2.1 έως 1.1.2.12 δεν είναι ποτέ χαμηλότερο του μηδενός. Όπου το συγκεκριμένο στοιχείο εμφανίζει θετική τιμή, το στοιχείο 1.1.1.16 είναι το αντίστροφο της εν λόγω τιμής. |
| 0744 | 1.1.2.11 (–) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου AT1 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0748 | 1.1.2.12 Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου AT1 – άλλα  Η συγκεκριμένη γραμμή αποσκοπεί στην παροχή ευελιξίας αποκλειστικά για σκοπούς υποβολής αναφορών. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου AT1, ή αφαίρεση από στοιχείο AT1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 530 έως 744.  Η συγκεκριμένη γραμμή δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω κανονισμού). |
| 0750 | 1.2 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρο 71 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0760 | 1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο T2  Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 έως 65, άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0771 | 1.2.1.1 Πλήρως καταβεβλημένα, απευθείας εκδοθέντα κεφαλαιακά μέσα  Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 και 65 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα.  Τα κεφαλαιακά μέσα είναι δυνατό να αποτελούνται από μετοχικό κεφάλαιο ή υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων δανείων μειωμένης εξασφάλισης που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας. |
| 0780 | 1.2.1.2 (\*) Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα  Άρθρο 63 στοιχεία γ), ε) και στ) και άρθρο 64 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό στο συγκεκριμένο σημείο μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα.  Τα κεφαλαιακά μέσα μπορούν να αποτελούνται από μετοχικό κεφάλαιο ή υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων δανείων μειωμένης εξασφάλισης. |
| 0791 | 1.2.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 62 στοιχείο β) και άρθρο 65 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ο όρος “διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο” έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα “πλήρως καταβεβλημένα, απευθείας εκδοθέντα κεφαλαιακά μέσα”. |
| 0800 | 1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα T2  Άρθρο 63 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ίδια μέσα T2 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς και ποσά των μέσων T2 που πρέπει να αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα “Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα” δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τις ίδιες μετοχές.  Τα στοιχεία 1.2.1.4 έως 1.2.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα T2  Άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέσα της κατηγορίας 2 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου και ποσά των μέσων T2 που πρέπει να αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014. |
| 0840 | 1.2.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα T2  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0841 | 1.2.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα T2  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0842 | 1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2  Άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αφαιρούνται τα “ίδια μέσα της κατηγορίας 2 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων”. |
| 0880 | 1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων T2  Άρθρο 483 παράγραφοι 6 και 7, άρθρα 484, 486, 488, 490 και 491 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως Τ2. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0890 | 1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο T2  Άρθρα 83, 87 και 88 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άθροισμα του συνόλου των ποσών των αποδεκτών ιδίων κεφαλαίων θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2.  Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού [άρθρο 83 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0900 | 1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο T2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές  Άρθρο 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές στα αποδεκτά ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στα ενοποιημένα κεφάλαια Τ2 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0910 | 1.2.5 Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημίες  Άρθρο 62 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος με την προσέγγιση IRB, το στοιχείο αυτό περιέχει τα θετικά ποσά που προκύπτουν από τη σύγκριση των προβλέψεων και των αναμενόμενων ζημιών που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο Τ2. |
| 0920 | 1.2.6 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)  Άρθρο 62 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, το στοιχείο αυτό περιέχει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο Τ2. |
| 0930 | 1.2.7 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 66 στοιχείο β) και άρθρο 68 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συμμετοχές σε μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.  Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 2 και της κατηγορίας 3. |
| 0940 | 1.2.8 (-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρα 68 έως 70 και άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο T2. |
| 0950 | 1.2.9 (-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρα 68, 69 και 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα [όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, αφαιρούνται εντελώς. |
| 0955 | 1.2.9A (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από επιλέξιμες υποχρεώσεις επί επιλέξιμων υποχρεώσεων  Άρθρο 66 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0960 | 1.2.10 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2  Άρθρα 472, 473α, 476, 477, 478 και 481 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 0970 | 1.2.11 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρούμενο από το AT1)  Άρθρο 56 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το κεφάλαιο κατηγορίας 2 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το Τ2 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου Τ2 συν τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το Τ2 ισούται με το μηδέν, και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης από το Τ2 πρέπει να αφαιρείται από το AT1.  Με το στοιχείο αυτό, το άθροισμα των στοιχείων 1.2.1 έως 1.2.13 δεν είναι ποτέ χαμηλότερο του μηδενός. Όπου το συγκεκριμένο στοιχείο εμφανίζει θετική τιμή, το στοιχείο 1.1.2.8 είναι το αντίστροφο της εν λόγω τιμής. |
| 0974 | 1.2.12 (–) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0978 | 1.2.13 Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου T2 – άλλα  Η συγκεκριμένη γραμμή παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς υποβολής αναφορών. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου T2, ή αφαίρεση από στοιχείο T2, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 750 έως 974.  Η συγκεκριμένη γραμμή δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω κανονισμού). |

1.3. C 02.00 – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | 1. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 και άρθρα 95, 96 και 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0020 | 1\* Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0030 | 1\*\* Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0040 | 1.1 ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050 | 1.1.1 Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)  Υποδείγματα CR SA και SEC SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. |
| 0051 | 1.1.1\* Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 124 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας όπως κοινοποιήθηκαν στα ιδρύματα αφού ζητήθηκε η γνώμη της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφοι 2 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | 1.1.1.1 Κατηγορίες ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης  Υπόδειγμα CR SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. Οι κατηγορίες ανοιγμάτων SA είναι οι κατηγορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Οντότητες του δημόσιου τομέα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Διεθνείς Οργανισμοί  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Ιδρύματα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0130 | 1.1.1.1.07 Επιχειρήσεις  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Λιανική τραπεζική  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Ανοίγματα σε αθέτηση  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Καλυμμένα ομόλογα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Μετοχικό κεφάλαιο  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Άλλα στοιχεία  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 Εκ των οποίων: στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού  Το ποσό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που αφορά το τμήμα των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού, το οποίο δεν αφαιρείται από τα στοιχεία CET1 σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά σταθμίζεται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 5 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0240 | 1.1.2 Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) |
| 0241 | 1.1.2\* Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 164 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας όπως κοινοποιήθηκαν στα ιδρύματα μετά την κοινοποίησή τους στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 164 παράγραφοι 5 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0242 | 1.1.2\*\* Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 124 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που καθορίστηκαν από τις αρμόδιες αρχές αφού ζητήθηκε η γνώμη της ΕΑΤ, όπως ορίζεται στο άρθρο 124 παράγραφοι 2 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και οι οποίες σχετίζονται με τα όρια στην επιλέξιμη αγοραία αξία της εξασφάλισης όπως ορίζονται στο άρθρο 125 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και στο άρθρο 126 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του εν λόγω κανονισμού. |
| 0250 | 1.1.2.1 Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) ούτε των συντελεστών μετατροπής  Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) ή των συντελεστών μετατροπής) |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Ιδρύματα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Επιχειρήσεις – ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Επιχειρήσεις – Άλλα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0310 | 1.1.2.2 Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής  Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής) |
| 0320 | 1.1.2.2.01 Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0330 | 1.1.2.2.02 Ιδρύματα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0340 | 1.1.2.2.03 Επιχειρήσεις – ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0350 | 1.1.2.2.04 Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0360 | 1.1.2.2.05 Επιχειρήσεις – Άλλα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0370 | 1.1.2.2.06 Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0380 | 1.1.2.2.07 Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0390 | 1.1.2.2.08 Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0400 | 1.1.2.2.09 Λιανική τραπεζική — Άλλα ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0410 | 1.1.2.2.10 Λιανική τραπεζική – Άλλα μη ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 0420 | 1.1.2.3 Μετοχικό κεφάλαιο IRB  Βλέπε υπόδειγμα CR EQU IRB |
| 0450 | 1.1.2.5 Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις  Το προς αναφορά ποσό αποτελεί το ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 156 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 Εκ των οποίων στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού  Το ποσό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που αφορά το τμήμα των στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού, το οποίο δεν αφαιρείται από τα στοιχεία CET1 σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά σταθμίζεται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 156 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0460 | 1.1.3 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου  Άρθρα 307, 308 και 309 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0470 | 1.1.4 Θέσεις τιτλοποίησης  Βλέπε υπόδειγμα CR SEC |
| 0490 | 1.2 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0500 | 1.2.1 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Βλέπε υπόδειγμα CR SETT |
| 0510 | 1.2.2 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Βλέπε υπόδειγμα CR SETT |
| 0520 | 1.3 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i), στοιχείο γ) σημείο i) και στοιχείο γ) σημείο iii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0530 | 1.3.1 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA) |
| 0540 | 1.3.1.1 Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι  Υπόδειγμα MKR SA TDI στο επίπεδο συνολικών θέσεων σε νομίσματα. |
| 0550 | 1.3.1.2 Μετοχικό κεφάλαιο  Υπόδειγμα MKR SA EQU στο επίπεδο του συνόλου των εθνικών αγορών. |
| 0555 | 1.3.1.3 Ειδική προσέγγιση για τον κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ  Άρθρο 348 παράγραφος 1, άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εάν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε αμέσως είτε ως συνέπεια του ανώτατου ορίου που ορίζεται στο άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του εν λόγω κανονισμού. Βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι συγκεκριμένες θέσεις δεν ταξινομούνται ρητώς στον κίνδυνο επιτοκίου ή στον κίνδυνο μετοχικών τίτλων.  Όπου εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση που ορίζεται στο άρθρο 348 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το προς αναφορά ποσό ισούται με το 32 % της καθαρής θέσης του εν λόγω ανοίγματος σε ΟΣΕ, πολλαπλασιασμένο επί 12,5.  Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση που ορίζεται στο άρθρο 348 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το προς αναφορά ποσό είναι είτε το 32 % της καθαρής θέσης του σχετικού ανοίγματος σε ΟΣΕ είτε η διαφορά μεταξύ του 40 % της συγκεκριμένης καθαρής θέσης και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από τον κίνδυνο συναλλάγματος που σχετίζεται με το συγκεκριμένο άνοιγμα σε ΟΣΕ, ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μικρότερο, πολλαπλασιασμένο επί 12,5 αντίστοιχα. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Υπομνηματικό στοιχείο: ΟΣΕ επενδεδυμένοι αποκλειστικά σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ έχει επενδυθεί αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο επιτοκίου. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* ΟΣΕ επενδεδυμένοι αποκλειστικά σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου ή σε μικτά μέσα  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ έχει επενδυθεί είτε αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο μετοχικών τίτλων είτε σε μεικτά μέσα, ή εφόσον οι συνιστώσες του ΟΣΕ είναι άγνωστες. |
| 0560 | 1.3.1.4 Συνάλλαγμα  Βλέπε υπόδειγμα MKR SA FX |
| 0570 | 1.3.1.5 Βασικά εμπορεύματα  Βλέπε υπόδειγμα MKR SA COM |
| 0580 | 1.3.2 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜ)  Βλέπε υπόδειγμα MKR IM |
| 0590 | 1.4 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR)  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το στοιχείο αυτό είναι μηδέν. |
| 0600 | 1.4.1 OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)  Βλέπε υπόδειγμα OPR |
| 0610 | 1.4.2 OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)  Βλέπε υπόδειγμα OPR |
| 0620 | 1.4.3 OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις επιμέτρησης (AMA)  Βλέπε υπόδειγμα OPR |
| 0630 | 1.5 ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ  Άρθρο 95 παράγραφος 2, άρθρο 96 παράγραφος 2, άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μόνο για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Βλ. επίσης άρθρο 97 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 97, πολλαπλασιασμένο επί 12,5.  Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν τα εξής:  - Εάν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι μεγαλύτερο του ποσού που προβλέπεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό.  - Εάν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είναι μεγαλύτερο του ποσού που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού, το προς αναφορά ποσό προκύπτει από την αφαίρεση του δεύτερου ποσού από το πρώτο. |
| 0640 | 1.6 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 0650 | 1.6.1 Εξελιγμένη μέθοδος  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 383 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 0660 | 1.6.2 Τυποποιημένη μέθοδος  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 384 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 0670 | 1.6.3. Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (ΟΕΜ)  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 385 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 0680 | 1.7 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρα 395 έως 401 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0690 | 1.8 ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Άρθρα 3, 458 και 459 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν μπορούν να καταλογιστούν σε κάποιο από τα στοιχεία 1.1 έως 1.7.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τα ακόλουθα:  Αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιβαλλόμενες από την Επιτροπή, σύμφωνα με τα άρθρα 458 και 459 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το στοιχείο αυτό δεν συνδέεται με κάποιο λεπτομερές υπόδειγμα. |
| 0710 | 1.8.2 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0720 | 1.8.2\* Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα  Άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0730 | 1.8.2\*\* Εκ των οποίων: λόγω των τροποποιημένων συντελεστών στάθμισης κινδύνου με στόχο τις φούσκες κερδοσκοπίας στον τομέα των ακινήτων κατοικίας και των εμπορικών ακινήτων  Άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0740 | 1.8.2\*\*\* Εκ των οποίων: λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα  Άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0750 | 1.8.3 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 459 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0760 | 1.8.4 Εκ των οποίων: Πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο πρέπει να αναφέρεται. Περιλαμβάνει μόνο τα πρόσθετα ποσά [(π.χ. εάν ένα άνοιγμα της τάξης του 100 έχει σταθμιστεί βάσει κινδύνου με συντελεστή 20 % και το ίδρυμα εφαρμόζει συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το προς αναφορά ποσό είναι 30]. |

1.4 C 03.00 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)

1.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | |
| 0010 | 1 Δείκτης κεφαλαίου CET1  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 είναι το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο. |
| 0020 | 2 Πλεόνασμα(+)/Έλλειμμα(-) κεφαλαίου CET1  Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος κεφαλαίου CET1 που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (4,5 %), δηλαδή χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις. |
| 0030 | 3 Δείκτης κεφαλαίου T1  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ο δείκτης κεφαλαίου T1 είναι το κεφάλαιο T1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο. |
| 0040 | 4 Πλεόνασμα(+)/Έλλειμμα(-) κεφαλαίου T1  Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος του κεφαλαίου T1 που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (6 %), δηλαδή χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα και οι μεταβατικές διατάξεις. |
| 0050 | 5 Συνολικός δείκτης κεφαλαίου  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου είναι τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος εκφρασμένα ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο. |
| 0060 | 6 Πλεόνασμα(+)/Έλλειμμα(-) του συνολικού κεφαλαίου  Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος ιδίων κεφαλαίων που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (8 %), δηλαδή χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα και οι μεταβατικές διατάξεις. |
| 0130 | 13 Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της SREP (ΔΕΕΑ) (TSCR)  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του συνολικού δείκτη κεφαλαίου (8 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· 2. των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (απαιτήσεις 2ου πυλώνα – P2R), όπως αναφέρονται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με τη μορφή δείκτη. Προσδιορίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στις *Κατευθυντήριες γραμμές της EBA σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης και τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων* (EBA SREP GL).   Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR), όπως κοινοποιείται στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Ο TSCR ορίζεται στα τμήματα 7.4 και 7.5 των κατευθυντήριων γραμμών EBA SREP GL.  Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων από την αρμόδια αρχή, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0140 | 13\* TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη κεφαλαίου CET1 (4,5 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, 2. του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 0130, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου CET1.   Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί από την αρμόδια αρχή πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που πρέπει να κατέχονται υπό μορφή κεφαλαίου CET1, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0150 | 13\*\* TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη κεφαλαίου κατηγορίας 1 (6 %), σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, 2. του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 0130, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου της κατηγορίας 1.   Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί από την αρμόδια αρχή πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που πρέπει να κατέχονται υπό μορφή κεφαλαίου της κατηγορίας 1, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0160 | 14 Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR)  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη TSCR που αναφέρεται στη γραμμή 0130· 2. στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.   Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR), όπως ορίζεται στο τμήμα 7.5 των κατευθυντήριων γραμμών EBA SREP GL.  Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0170 | 14\* OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη TSCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο CET1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 0140· 2. στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.   Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0180 | 14\*\* OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη TSCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 0150· 2. στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.   Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0190 | 15 Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR) και της καθοδήγησης 2ου πυλώνα (P2G)  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη OCR που αναφέρεται στη γραμμή 160· 2. κατά περίπτωση, της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που κοινοποιείται από την αρμόδια αρχή (καθοδήγηση 2ου πυλώνα – P2G) όπως αναφέρεται στο άρθρο 104β παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με τη μορφή δείκτη. Ορίζονται σύμφωνα με το τμήμα 7.7.1 των κατευθυντήριων γραμμών EBA SREP GL. Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν έχουν κοινοποιηθεί στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή.   Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0200 | 15\* OCR και P2G: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη OCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο CET1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 0170· 2. ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 0190, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου CET1. Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν έχουν κοινοποιηθεί στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή.   Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0210 | 15\*\* OCR και P2G: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη OCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 0180· 2. ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 0190, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου της κατηγορίας 1. Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν έχουν κοινοποιηθεί στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή.   Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 0220 | Πλεόνασμα(+)/Έλλειμμα(–) κεφαλαίου CET1 λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων του άρθρου 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του άρθρου 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος κεφαλαίου CET1 που αφορά τις απαιτήσεις του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (4,5 %) και του άρθρου 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ —εξαιρουμένων των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης σύμφωνα με την παράγραφο 3 του εν λόγω άρθρου— στον βαθμό που η απαίτηση του άρθρου 104α της εν λόγω οδηγίας πρέπει να καλύπτεται με κεφάλαιο CET1. Όταν ένα ίδρυμα πρέπει να χρησιμοποιήσει το CET1 του για να καλύψει τις απαιτήσεις του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) και/ή γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και/ή του άρθρου 104α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ πέραν του βαθμού στον οποίο οι τελευταίες πρέπει να καλυφθούν με κεφάλαιο CET1, αυτό λαμβάνεται υπόψη στο αναφερόμενο πλεόνασμα ή έλλειμμα.  Το ποσό αυτό αντικατοπτρίζει το κεφάλαιο CET1 που είναι διαθέσιμο για την κάλυψη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας και άλλων απαιτήσεων. |
| 0300 | **Δείκτης κεφαλαίου CET1 χωρίς εφαρμογή των** **μεταβατικών διατάξεων για το ΔΠΧΑ 9**  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 473α παράγραφος 8 του εν λόγω κανονισμού |
| 0310 | **Δείκτης κεφαλαίου T1 χωρίς εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων για το ΔΠΧΑ 9**  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 473α παράγραφος 8 του εν λόγω κανονισμού |
| 0320 | **Συνολικός δείκτης κεφαλαίου χωρίς εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων για το ΔΠΧΑ** **9**  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 473α παράγραφος 8 του εν λόγω κανονισμού |

1.5. C 04.00 – ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | |
| 0010 | 1. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων  Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό. |
| 0020 | 1.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία  Άρθρο 39 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δημιουργήθηκαν πριν από τις 23 Νοεμβρίου 2016 και δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, επομένως υπόκεινται σε εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου. |
| 0030 | 1.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ)·και άρθρο 38 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, αλλά δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, δεν υπόκεινται σε οποιοδήποτε κατώτατο όριο (δηλαδή, αφαιρούνται εντελώς από το CET1). |
| 0040 | 1.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ)· Άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, η αφαίρεσή τους από το CET1 υπόκειται στα όρια 10 % και 17,65 % του άρθρου 48 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | 2 Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων  Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό. |
| 0060 | 2.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία  Άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις για τις οποίες δεν πληρούνται οι όροι του άρθρου 38 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Επομένως, το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που μειώνουν το ποσό της υπεραξίας, λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού ή περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα οποία αναφέρονται, αντίστοιχα, στα στοιχεία 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 και 1.1.1.14.2 του υποδείγματος CA1. |
| 0070 | 2.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία  Άρθρο 38 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0080 | 2.2.1 Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύνανται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και δεν κατανέμονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, όπως ορίζεται στο άρθρο 38 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | 2.2.2 Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύνανται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και κατανέμονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, όπως ορίζεται στο άρθρο 38 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0093 | 2A Επιπλέον καταβληθείς φόρος και μεταφορές φορολογικών ζημιών  Άρθρο 39 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ποσό του επιπλέον καταβληθέντος φόρου και οι μεταφορές φορολογικών ζημιών που δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με το άρθρο 39 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0096 | 2B Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %  Άρθρο 48 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, οι οποίες δεν αφαιρούνται δυνάμει του άρθρου 48 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού, λαμβανομένης υπόψη της επίδρασης του άρθρου 470, του άρθρου 478 παράγραφος 2 και του άρθρου 473α παράγραφος 7 στοιχείο α) του ίδιου κανονισμού. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0097 | 2C Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %  Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 470, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές οι οποίες δεν αφαιρούνται δυνάμει του άρθρου 469 παράγραφος 1 στοιχείο δ), του άρθρου 470 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του άρθρου 478 παράγραφος 2 και του άρθρου 473α παράγραφος 7 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % σύμφωνα με το άρθρο 472 παράγραφος 5 του εν λόγω κανονισμού. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0901 | 2W Στοιχεία ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που λογιστικοποιούνται ως άυλα στοιχεία ενεργητικού εξαιρούμενα από την αφαίρεση από το CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των στοιχείων του ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού που αποτιμώνται κατά συνετό τρόπο και τα οποία εξαιρούνται από την αφαίρεση από τα στοιχεία CET1, σύμφωνα με το άρθρο 13α του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014. |
| 0905 | 2Y Κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 και οι σχετικοί λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που κατατάσσονται ως ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα  Το ποσό των κεφαλαιακών μέσων AT1 περιλαμβανομένων των σχετικών λογαριασμών διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που κατατάσσονται ως ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα. |
| 0906 | 2Z Κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 και οι σχετικοί λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που κατατάσσονται ως υποχρεώσεις σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα  Το ποσό των κεφαλαιακών μέσων AT1 περιλαμβανομένων των σχετικών λογαριασμών διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που κατατάσσονται ως υποχρεώσεις σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα. |
| 0100 | 3. Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, των πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων για αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα χωρίς αθέτηση  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 0110 | 3.1 Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων επιλέξιμων για να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό του ποσού αναμενόμενης ζημίας  Άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 0120 | 3.1.1 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου  Άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 0130 | 3.1.2 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου  Άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 0131 | 3.1.3 Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων  Άρθρα 34, 110 και 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 0140 | 3.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες  Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα που δεν είναι σε αθέτηση. |
| 0145 | 4 Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα σε αθέτηση  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 0150 | 4.1 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως  Άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 0155 | 4.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες  Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνον η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα σε αθέτηση. |
| 0160 | 5 Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς το υπερβάλλον ποσό της πρόβλεψης που είναι επιλέξιμο ως Τ2  Άρθρο 62 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB, το υπερβάλλον ποσό των προβλέψεων (για τις αναμενόμενες ζημίες) που είναι επιλέξιμο για να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 έχει ως ανώτατο όριο το 0,6 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που υπολογίζονται με την προσέγγιση IRB, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι τα ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένα επί 0,6 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου. |
| 0170 | 6 Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2  Άρθρο 62 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο Τ2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου. |
| 0180 | 7 Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη που είναι επιλέξιμη ως Τ2  Άρθρο 62 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 έχουν ως ανώτατο όριο το 1,25 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος.  Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι τα ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένα επί 1,25 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου. |
| 0190 | 8 Κατώτατο όριο μη αφαιρούμενων συμμετοχών σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 46 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το κατώτατο όριο έως το οποίο δεν αφαιρούνται οι συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση. Το ποσό προκύπτει από το άθροισμα όλων των στοιχείων τα οποία αποτελούν τη βάση του κατώτατου ορίου και τον πολλαπλασιασμό του ποσού που προκύπτει επί 10 %. |
| 0200 | 9 Κατώτατο όριο 10 % του CET1  Άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό περιέχει το κατώτατο όριο του 10 % για συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση και για αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές.  Το ποσό προκύπτει από το άθροισμα όλων των στοιχείων τα οποία αποτελούν τη βάση του κατώτατου ορίου και τον πολλαπλασιασμό του ποσού που προκύπτει επί 10 %. |
| 0210 | 10 Κατώτατο όριο 17,65 % του CET1  Άρθρο 48 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το κατώτατο όριο του 17,65 % για συμμετοχές σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση και για αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, που εφαρμόζεται μετά την εφαρμογή του κατώτατου ορίου του 10 %.  Το κατώτατο όριο υπολογίζεται κατά τρόπο ώστε το ποσό των δύο στοιχείων που αναγνωρίζεται να μην υπερβαίνει το 15 % του τελικού κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, ήτοι του κεφαλαίου CET1 υπολογιζόμενου έπειτα από κάθε αφαίρεση, εξαιρουμένων τυχόν προσαρμογών λόγω μεταβατικών διατάξεων. |
| 0225 | 11 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0230 | 12 Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 44, 45, 46 και 49 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0240 | 12.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 44, 45, 46 και 49 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0250 | 12.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 44, 46 και 49 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:  α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ’ ανώτατο όριο·  β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και  γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0260 | 12.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0270 | 12.2 Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0280 | 12.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.  Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνονται. |
| 0290 | 12.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0291 | 12.3.1 Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0292 | 12.3.2 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0293 | 12.3.3 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0300 | 13 Συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 58, 59 και 60 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0310 | 13.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 58, 59 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0320 | 13.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 58 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:  α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ’ ανώτατο όριο· και  β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0330 | 13.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0340 | 13.2 Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0350 | 13.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.  Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνονται. |
| 0360 | 13.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0361 | 13.3 Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0362 | 13.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0363 | 13.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0370 | 14. Συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 68, 69 και 70 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0380 | 14.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 68 και 69 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0390 | 14.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 68 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:  α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ’ ανώτατο όριο· και  β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0400 | 14.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0410 | 14.2 Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0420 | 14.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.  Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνονται. |
| 0430 | 14.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0431 | 14.3 Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0432 | 14.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0433 | 14.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0440 | 15 Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0450 | 15.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0460 | 15.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:  α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ’ ανώτατο όριο·  β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και  γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0470 | 15.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0480 | 15.2 Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0490 | 15.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.  Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνονται. |
| 0500 | 15.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0501 | 15.3 Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0502 | 15.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0503 | 15.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 45 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0504 | Επενδύσεις σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση – υποκείμενες σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %  Άρθρο 48 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ποσό των σημαντικών επενδύσεων σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, οι οποίες δεν αφαιρούνται δυνάμει του άρθρου 48 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού.  Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των σημαντικών επενδύσεων πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0510 | 16 Συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0520 | 16.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0530 | 16.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 58 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:  α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ’ ανώτατο όριο [άρθρο 56 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]· και  β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0540 | 16.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0550 | 16.2 Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0560 | 16.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.  Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνονται. |
| 0570 | 16.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0571 | 16.3 Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0572 | 16.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0573 | 16.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 59 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0580 | 17 Συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0590 | 17.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0600 | 17.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 68 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:  α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ’ ανώτατο όριο [άρθρο 66 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]· και  β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0610 | 17.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0620 | 17.2 Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0630 | 17.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.  Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνονται. |
| 0640 | 17.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0641 | 17.3 Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0642 | 17.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0643 | 17.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 69 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ημερομηνία ληκτότητας της αρνητικής θέσης είναι είτε η ίδια με την ημερομηνία ληκτότητας της θετικής θέσης είτε μεταγενέστερή της ή η εναπομένουσα ληκτότητα της αρνητικής θέσης είναι τουλάχιστον ένα έτος. |
| 0650 | 18 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος  Άρθρο 46 παράγραφος 4, άρθρο 48 παράγραφος 4 και άρθρο 49 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0660 | 19 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος  Άρθρο 60 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0670 | 20 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος  Άρθρο 70 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0680 | 21 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το CET1, λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, εάν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.  Σημειώνεται ότι τα εν λόγω μέσα αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 12.1. |
| 0690 | 22 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το CET1, λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.  Σημειώνεται ότι τα εν λόγω μέσα αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 15.1. |
| 0700 | 23 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το AT1, λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.  Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 13.1. |
| 0710 | 24 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το AT1, λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.  Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 16.1. |
| 0720 | 25 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το T2, λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.  Σημειώνεται ότι τα εν λόγω μέσα αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 14.1. |
| 0730 | 26 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το T2, λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.  Σημειώνεται ότι τα εν λόγω μέσα αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 17.1. |
| 0740 | 27 Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας  Άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ |
| 0750 | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου  Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στη συγκεκριμένη γραμμή αναφέρεται ένα ποσό. |
| 0760 | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους  Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Στη συγκεκριμένη γραμμή αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου.  Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0770 | Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα  Άρθρο 128 σημείο 2) και άρθρα 130, 135 έως 140 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0780 | Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου  Άρθρο 128 σημείο 5), άρθρα 133 και 134 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0800 | Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα  Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0810 | Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα  Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0820 | 28 Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II  Άρθρο 104α παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Εάν η αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λόγους που αφορούν τον πυλώνα II, οι εν λόγω πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0830 | 29 Αρχικό κεφάλαιο  Άρθρα 12 και 28 έως 31 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και άρθρο 93 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0840 | 30 Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων  Άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 96 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το αναφερόμενο ποσό είναι η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που προκύπτει από την εφαρμογή των προαναφερθέντων άρθρων. |
| 0850 | 31 Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα  Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB, σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 5 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Ο υπολογισμός του κατώτατου ορίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής.  Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.  Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 21 παράγραφος 1 στοιχείο α) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, η γραμμή αυτή συμπληρώνεται πάντοτε. |
| 0860 | 32 Συνολικά αρχικά ανοίγματα  Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB, σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 5 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Ο υπολογισμός του κατώτατου ορίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής.  Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.  Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 21 παράγραφος 1 στοιχείο α) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, η γραμμή αυτή συμπληρώνεται πάντοτε. |

1,6 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ και ΠΡΟYΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5)

1.6.1 Γενικές παρατηρήσεις

. Στο υπόδειγμα CA5 συνοψίζεται ο υπολογισμός των στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων και των αφαιρέσεων βάσει των μεταβατικών διατάξεων των άρθρων 465 έως 491, 494α και 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Το υπόδειγμα CA5 έχει την ακόλουθη δομή:

α) Στο υπόδειγμα CA5.1 συνοψίζονται οι συνολικές προσαρμογές που θα πρέπει να γίνουν στις διάφορες συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων (που αναφέρονται στο υπόδειγμα CA1 σύμφωνα με τις τελικές διατάξεις) ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των μεταβατικών διατάξεων. Τα στοιχεία του εν λόγω υποδείγματος παρουσιάζονται ως “προσαρμογές” στις διάφορες συνιστώσες κεφαλαίου του υποδείγματος CA1, ούτως ώστε να αντανακλούν στις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων.

β) Στο υπόδειγμα 5.2 παρέχονται περισσότερες λεπτομέρειες για τον υπολογισμό των προϋφιστάμενων μέσων που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση.

18. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις πρώτες τέσσερις στήλες τις προσαρμογές στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2, καθώς και το ποσό που πρέπει να θεωρείται ως σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό. Τα ιδρύματα απαιτείται επίσης να αναφέρουν το ισχύον ποσοστό στη στήλη 0050 και το επιλέξιμο ποσό χωρίς την αναγνώριση των μεταβατικών διατάξεων στη στήλη 0060.

. Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία στο CA5 μόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία εφαρμόζονται οι μεταβατικές διατάξεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Σύμφωνα με ορισμένες από τις μεταβατικές διατάξεις, απαιτείται αφαίρεση από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1. Στην περίπτωση αυτή, το εναπομένον ποσό μετά την αφαίρεση ή τις αφαιρέσεις εφαρμόζεται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και, εάν το κεφάλαιο AT1 δεν επαρκεί για την απορρόφηση του συγκεκριμένου ποσού, τότε το υπερβάλλον ποσό αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1.

1.6.2. C 05.01 – ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)

. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα CA5.1 τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στα άρθρα 465 έως 491, 494α και 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έναντι της εφαρμογής των τελικών διατάξεων που προβλέπονται στο δεύτερο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 0060 έως 0065 πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για προϋφιστάμενα μέσα. Τα αριθμητικά στοιχεία που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0060 του υποδείγματος CA5.1 αντικατοπτρίζουν τις μεταβατικές διατάξεις που περιλαμβάνονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην έκδοση που εφαρμόζεται έως τις 26 Ιουνίου 2019 και είναι δυνατόν να συναχθούν από τα αντίστοιχα τμήματα του υποδείγματος CA5.2. Οι γραμμές 0061 έως 0065 αποτυπώνουν την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων των άρθρων 494α και 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 0070 έως 0092 πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τα δικαιώματα μειοψηφίας και τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και της κατηγορίας 2 που εκδίδουν θυγατρικές [σύμφωνα με τα άρθρα 479 και 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

. Στις γραμμές 0100 και εξής, τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων για τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, για αφαιρέσεις, πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις και για το ΔΠΧΑ 9.

. Ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες οι μεταβατικές αφαιρέσεις από το κεφάλαιο CET1, AT1 ή Τ2 υπερβαίνουν το κεφάλαιο CET1, AT1 ή Τ2 του ιδρύματος. Η επίδραση αυτή —εάν προκύπτει από μεταβατικές διατάξεις— παρουσιάζεται στο υπόδειγμα CA1 με τη χρήση των αντίστοιχων κελιών. Κατά συνέπεια, οι προσαρμογές στις στήλες του υποδείγματος CA5 δεν περιλαμβάνουν δευτερογενείς επιπτώσεις, στην περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμο επαρκές κεφάλαιο.

1.6.2.1 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | |
| 0010 | Προσαρμογές στο CET1 |
| 0020 | Προσαρμογές στο AT1 |
| 0030 | Προσαρμογές στο T2 |
| 0040 | Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)  Η στήλη 0040 περιλαμβάνει τα σχετικά ποσά προσαρμογής του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λόγω μεταβατικών διατάξεων. Τα αναφερόμενα ποσά λαμβάνουν υπόψη την εφαρμογή των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 ή του τρίτου μέρους τίτλος IV, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό σημαίνει ότι τα μεταβατικά ποσά δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 αναφέρονται ως ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, ενώ τα μεταβατικά ποσά δυνάμει των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος IV αντιπροσωπεύουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5.  Παρόλο που οι στήλες 0010 έως 0030 συνδέονται άμεσα με το υπόδειγμα CA1, οι προσαρμογές του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο δεν συνδέονται άμεσα με τα σχετικά υποδείγματα για τον πιστωτικό κίνδυνο. Εάν υπάρχουν προσαρμογές του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο που απορρέουν από τις μεταβατικές διατάξεις, οι εν λόγω προσαρμογές περιλαμβάνονται απευθείας στα υποδείγματα CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU ή MKR IM. Επιπροσθέτως, οι οικείες επιδράσεις αναφέρονται στη στήλη 0040 του υποδείγματος CA5.1. Κατά συνέπεια, τα ποσά αυτά αποτελούν μόνο υπομνηματικά στοιχεία. |
| 0050 | Εφαρμοστέο ποσοστό |
| 0060 | Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις  Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει το ποσό κάθε μέσου πριν από την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων, δηλαδή το σχετικό ποσό βάσης για τον υπολογισμό των προσαρμογών. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | |
| 0010 | 1. Συνολικές προσαρμογές  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών προσαρμογών στα διάφορα είδη κεφαλαίου, συν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές. |
| 0020 | 1.1 Προϋφιστάμενα μέσα  Άρθρα 483 έως 491 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση στους διάφορους τύπους κεφαλαίου. |
| 0060 | 1.1.2 Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση  Τα προς αναφορά ποσά λαμβάνονται από τη στήλη 060 του υποδείγματος CA 5.2. |
| 0061 | 1.1.3 Μέσα που εκδίδονται μέσω φορέων ειδικού σκοπού  Άρθρο 494α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0062 | 1.1.4 Μέσα που εκδόθηκαν πριν από τις 27 Ιουνίου 2019 τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας που αφορούν τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 59 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή υπόκεινται σε ρυθμίσεις αλληλοσυμψηφισμού ή συμψηφισμού  Άρθρο 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των μέσων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τα οποία δεν πληρούν ένα ή περισσότερα κριτήρια επιλεξιμότητας του άρθρου 52 παράγραφος 1 στοιχεία ιστ), ιζ) και ιη) του εν λόγω κανονισμού ή του άρθρου 63 στοιχεία ιδ), ιε) και ιστ) του εν λόγω κανονισμού, κατά περίπτωση.  Στην περίπτωση των μέσων της κατηγορίας 2 που είναι επιλέξιμα σύμφωνα με το άρθρο 494β παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τηρούνται οι διατάξεις του άρθρου 64 του εν λόγω κανονισμού σχετικά με την απόσβεση. |
| 0063 | 1.1.4.1\* εκ των οποίων: Μέσα για τα οποία δεν ισχύει νομοθετικά ή συμβατικά υποχρεωτική απομείωση ή μετατροπή βάσει της άσκησης των εξουσιών σύμφωνα με το άρθρο 59 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ  Άρθρο 494β, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) και άρθρο 63 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των μέσων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του άρθρου 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) ή ιδ) του άρθρου 63 του εν λόγω κανονισμού, κατά περίπτωση.  Περιλαμβάνονται επίσης μέσα που επιπλέον δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του άρθρου 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιζ) ή ιη) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του άρθρου 63 στοιχείο ιε) ή ιστ) του εν λόγω κανονισμού, κατά περίπτωση. |
| 0064 | 1.1.4.2\* εκ των οποίων: Μέσα που διέπονται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας χωρίς αποτελεσματική και εκτελεστή άσκηση των εξουσιών σύμφωνα με το άρθρο 59 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ  Άρθρο 494β, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιζ) και άρθρο 63 στοιχείο ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των μέσων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του άρθρου 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιζ) ή του άρθρου 63 στοιχείο ιε) του εν λόγω κανονισμού, κατά περίπτωση.  Περιλαμβάνονται επίσης μέσα που επιπλέον δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του άρθρου 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) ή ιη) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του άρθρου 63 στοιχείο ιδ) ή ιστ) του εν λόγω κανονισμού, κατά περίπτωση. |
| 0065 | 1.1.4.3\* εκ των οποίων: Μέσα που υπόκεινται σε ρυθμίσεις αλληλοσυμψηφισμού ή συμψηφισμού  Άρθρο 494β, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιη) και άρθρο 63 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των μέσων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 494β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του άρθρου 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιη) του εν λόγω κανονισμού ή του άρθρου 63 στοιχείο ιστ) του εν λόγω κανονισμού, κατά περίπτωση.  Περιλαμβάνονται επίσης μέσα που επιπλέον δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας του άρθρου 52 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) ή ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του άρθρου 63 στοιχείο ιδ) ή ιε) του εν λόγω κανονισμού, κατά περίπτωση. |
| 0070 | 1.2 Δικαιώματα μειοψηφίας και ισοδύναμα  Άρθρα 479 και 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στα δικαιώματα μειοψηφίας που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1· τα αποδεκτά μέσα Τ1 που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια ΑΤ1· και τα αποδεκτά ίδια κεφάλαια που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια Τ2. |
| 0080 | 1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας  Άρθρο 479 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το ποσό που είναι αποδεκτό ως ενοποιημένα αποθεματικά, σύμφωνα με τους προηγούμενους κανόνες. |
| 0090 | 1.2.2 Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια  Άρθρα 84 και 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 0060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. |
| 0091 | 1.2.3 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια  Άρθρα 85 και 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 0060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. |
| 0092 | 1.2.4 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια  Άρθρα 87 και 480 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 0060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. |
| 0100 | 1.3 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές  Άρθρα 468 έως 478 και άρθρο 481 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών προσαρμογών στην αφαίρεση ποσών σε διάφορα είδη κεφαλαίου, στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις, καθώς και στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές. |
| 0111 | 1.3.1.6 Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες από ορισμένα δανειακά ανοίγματα σε κεντρικές κυβερνήσεις, περιφερειακές κυβερνήσεις, τοπικές αρχές και οντότητες του δημόσιου τομέα (ΟΔΤ)  Άρθρο 468 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0112 | 1.3.1.6.1 εκ των οποίων: ποσό Α  Το ποσό Α, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τον τύπο που αναφέρεται στο άρθρο 468 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0140 | 1.3.2 Αφαιρέσεις  Άρθρο 36 παράγραφος 1 και άρθρα 469 έως 478 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στις αφαιρέσεις. |
| 0170 | 1.3.2.3. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 38 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τη μείωση των ΑΦΑ, κατά το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 0060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0380 | 1.3.2.9 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 470 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 0060 της συγκεκριμένης γραμμής: Άρθρο 470 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0385 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, το οποίο υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 10 % βάσει του άρθρου 470 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0425 | 1.3.2.11 Εξαίρεση από την αφαίρεση τοποθετήσεων σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET 1  Άρθρο 471 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0430 | 1.3.3 Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις  Άρθρο 481 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις.  Σύμφωνα με το άρθρο 481 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αναφέρουν στο στοιχείο 1.3.3 πληροφορίες σχετικά με τις προσαρμογές και τις αφαιρέσεις που απαιτούνται, σύμφωνα με τα μέτρα μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των άρθρων 57 και 66 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ και των άρθρων 13 και 16 της οδηγίας 2006/49/ΕΚ, και οι οποίες δεν απαιτούνται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος. |
| 0440 | 1.3.4 Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων βάσει του ΔΠΧΑ 9  Άρθρο 473α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις λόγω του ΔΠΧΑ 9 σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις. |
| 0441 | Υπομνηματικό στοιχείο: Επιπτώσεις της στατικής συνιστώσας στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές  Το άθροισμα των A2,SA και A2, IRB, όπως αναφέρεται στο άρθρο 473α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Στην περίπτωση του A2, IRB, το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό χωρίς τις αναμενόμενες ζημίες όπως προβλέπει το άρθρο 473α παράγραφος 5 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0442 | Υπομνηματικό στοιχείο: Επιπτώσεις της δυναμικής συνιστώσας στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για την περίοδο 01/01/2018 – 31/12/2019  Το άθροισμα των και όπως αναφέρονται στο άρθρο 473α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0443 | Υπομνηματικό στοιχείο: Επιπτώσεις της δυναμικής συνιστώσας στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για την περίοδο που αρχίζει την 01/01/2020  Το άθροισμα των A4,SA και A4, IRB, όπως αναφέρεται στο άρθρο 473α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Στην περίπτωση του A4, IRB, το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό χωρίς τις αναμενόμενες ζημίες όπως προβλέπει το άρθρο 473α παράγραφος 5 στοιχεία β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

1.6.3 C 05.02 - ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2)

. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για προϋφιστάμενα μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση [άρθρα 484 έως 491 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

1.6.3.1 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | |
| 0010 | Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 484 παράγραφοι 3, 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μέσα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάθε αντίστοιχη γραμμή, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών διαφορών από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0020 | Βάση για τον υπολογισμό του ορίου  Άρθρο 486 παράγραφοι 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0030 | Εφαρμοστέο ποσοστό  Άρθρο 486 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | Όριο  Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050 | (-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος  Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0060 | Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων  Το προς αναφορά ποσό ισούται με τα ποσά που αναφέρονται στις αντίστοιχες στήλες της γραμμής 060 του υποδείγματος CA 5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | |
| 0010 | 1. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχείο α) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ  Άρθρο 484 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0020 | 2. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχείο γα) και ως προς το άρθρο 154 παράγραφοι 8 και 9 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 489 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 484 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | 2.1 Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 484 παράγραφος 4 και άρθρο 489 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0040 | 2.2 Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα αγοράς και κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 489 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050 | 2.2.1 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 489 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0060 | 2.2.2 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 489 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0070 | 2.2.3 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν από την ή την 20ή Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 489 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0080 | 2.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1  Άρθρο 487 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να αντιμετωπιστούν ως προϋφιστάμενα μέσα ΑΤ1. |
| 0090 | 3. Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχεία ε), στ), ζ) ή η) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άρθρο 484 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | 3.1 Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 490 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0110 | 3.2 Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 490 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0120 | 3.2.1 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 490 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0130 | 3.2.2 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 490 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0140 | 3.2.3 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν από την ή την 20ή Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 490 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 0150 | 3.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1  Άρθρο 487 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να αντιμετωπιστούν ως προϋφιστάμενα μέσα Τ2. |

2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)

2.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα υποδείγματα C 06.01 και C 06.02 αναφέρονται εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σε ενοποιημένη βάση. Το υπόδειγμα C 06.02 αποτελείται από τέσσερα μέρη για τη συλλογή διαφόρων πληροφοριών για όλες τις επιμέρους οντότητες (συμπεριλαμβανομένου του αναφέροντος ιδρύματος) που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

α) οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης·

β) λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου·

γ) πληροφορίες σχετικά με τη συνεισφορά μεμονωμένων οντοτήτων στη φερεγγυότητα του ομίλου·

δ) πληροφορίες σχετικά με κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας·

. Τα ιδρύματα που έχουν λάβει απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρουν μόνο τις στήλες 0010 έως 0060 και 0250 έως 0400.

. Τα αναφερόμενα στοιχεία λαμβάνουν υπόψη όλες τις εφαρμοστέες μεταβατικές διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες ισχύουν κατά την αντίστοιχη ημερομηνία αναφοράς.

2.2. Λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου·

. Το δεύτερο μέρος του υποδείγματος C 06.02 (λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου) στις στήλες 0070 έως 0210 αποσκοπεί στη συλλογή πληροφοριών για πιστωτικά και άλλα ρυθμιζόμενα χρηματοδοτικά ιδρύματα που υπόκεινται πραγματικά σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε ατομική βάση. Προβλέπει, για καθεμία από τις οντότητες αυτές που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής αναφοράς, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κάθε κατηγορία κινδύνου και τα ίδια κεφάλαια για σκοπούς φερεγγυότητας.

. Στην περίπτωση αναλογικής ενοποίησης συμμετοχών, τα αριθμητικά στοιχεία σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τα ίδια κεφάλαια αντανακλούν τα αντίστοιχα αναλογικά ποσά.

2.3. Πληροφορίες σχετικά με τη συνεισφορά μεμονωμένων οντοτήτων στη φερεγγυότητα του ομίλου

. Στόχος του τρίτου μέρους του υποδείγματος C 06.02 και του υποδείγματος C 06.01 [πληροφορίες σχετικά με τις συνεισφορές στη φερεγγυότητα του ομίλου όλων των οντοτήτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013], συμπεριλαμβανομένων όσων δεν υπόκεινται σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε ατομική βάση, στις στήλες 0250 έως 0400, είναι να προσδιοριστούν οι οντότητες εντός του ομίλου που παράγουν τους κινδύνους και αντλούν ίδια κεφάλαια από την αγορά, βάσει δεδομένων που είναι άμεσα διαθέσιμα ή δύναται να τύχουν εύκολα επεξεργασίας, χωρίς να απαιτείται να ανασυγκροτηθεί ο δείκτης κεφαλαίου σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση. Σε επίπεδο οντότητας, αμφότερα τα αριθμητικά στοιχεία για τους κινδύνους και τα ίδια κεφάλαια συνεισφέρουν στα αριθμητικά στοιχεία του ομίλου και δεν αποτελούν στοιχεία δείκτη φερεγγυότητας σε ατομική βάση και, επομένως, δεν πρέπει να συγκρίνονται μεταξύ τους.

. Το τρίτο μέρος περιλαμβάνει επίσης τα ποσά των δικαιωμάτων μειοψηφίας, του αποδεκτού κεφαλαίου ΑΤ1 και του αποδεκτού κεφαλαίου Τ2 που είναι επιλέξιμα στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια.

. Δεδομένου ότι αυτό το τρίτο μέρος του υποδείγματος αναφέρεται σε “συνεισφορές”, τα προς αναφορά αριθμητικά στοιχεία διαφέρουν, κατά περίπτωση, από τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στις στήλες σχετικά με τις λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου.

. Η αρχή είναι να διαγράφονται τα αμοιβαία ανοίγματα εντός των ίδιων ομίλων κατά τρόπο ομοιογενή, τόσο σε όρους κινδύνων όσο και σε όρους ιδίων κεφαλαίων, ώστε να καλύπτονται τα ποσά που αναφέρονται στο ενοποιημένο υπόδειγμα CA του ομίλου προσθέτοντας τα ποσά που αναφέρονται για κάθε οντότητα στο υπόδειγμα “Φερεγγυότητα ομίλου”. Δεν είναι δυνατή άμεση σύνδεση με το υπόδειγμα CA στις περιπτώσεις όπου δεν πραγματοποιείται υπέρβαση του κατώτατου ορίου 1 %.

. Τα ιδρύματα καθορίζουν την καταλληλότερη μέθοδο ανάλυσης μεταξύ των οντοτήτων, ώστε να λαμβάνουν υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις της διαφοροποίησης του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.

. Είναι δυνατόν ένας ενοποιημένος όμιλος να περιλαμβάνεται εντός ενός άλλου ενοποιημένου ομίλου. Αυτό σημαίνει ότι οι οντότητες εντός υποομάδας αναφέρονται για κάθε οντότητα χωριστά στη “Φερεγγυότητα ομίλου” (GS) ολόκληρου του ομίλου, ακόμη και αν η ίδια η υποομάδα υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς. Οι υποομάδες που υπόκεινται σε απαιτήσεις αναφοράς αναφέρουν επίσης το υπόδειγμα GS για κάθε οντότητα χωριστά, μολονότι τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται σε υπόδειγμα GS ανώτερου ενοποιημένου ομίλου.

. Ένα ίδρυμα παρέχει στοιχεία της συνεισφοράς μιας οντότητας, όταν η συνεισφορά της στο συνολικό ποσό ανοίγματος στον κίνδυνο υπερβαίνει το 1 % του συνολικού ποσού ανοίγματος στον κίνδυνο του ομίλου ή όταν η συνεισφορά της στα συνολικά ίδια κεφάλαια υπερβαίνει το 1 % των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου. Αυτό το κατώτατο όριο δεν ισχύει στην περίπτωση θυγατρικών ή υπο-ομίλων που παρέχουν ίδια κεφάλαια (υπό μορφή δικαιωμάτων μειοψηφίας ή αποδεκτών μέσων ΑΤ1 ή Τ2 που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια) στον όμιλο.

2.4. C 06.01 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ – Σύνολο (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0250-0400 | ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ  Βλέπε οδηγίες για C 06.02 |
| 0410-0480 | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ  Βλέπε οδηγίες για C 06.02 |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | ΣΥΝΟΛΟ  Το σύνολο αντιπροσωπεύει το άθροισμα των τιμών που αναφέρονται σε όλες τις γραμμές του υποδείγματος C 06.02. |

2.5. C 06.02 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0011-0060 | ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ  Το παρόν υπόδειγμα έχει σχεδιαστεί για τη συλλογή πληροφοριών για όλες τις οντότητες μεμονωμένα οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0011 | ΟΝΟΜΑΣΙΑ  Ονομασία της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης. |
| 0021 | ΚΩΔΙΚΟΣ  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. |
| 0026 | ΕΙΔΟΣ ΚΩΔΙΚΟΥ  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το είδος του κωδικού που αναφέρεται στη στήλη 0021 ως “Κωδικό LEI” ή “Κωδικό μη LEI”. Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε. |
| 0027 | ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ  Τα ιδρύματα μπορούν επιπλέον να αναφέρουν τον εθνικό κωδικό όταν αναφέρουν τον κωδικό LEI ως αναγνωριστικό στη στήλη “Κωδικός”. |
| 0030 | ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ / ΟΧΙ)  “ΝΑΙ” αναφέρεται στην περίπτωση που η οντότητα υπόκειται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την οδηγία 2013/36/ΕΕ ή σε διατάξεις τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας.  “ΟΧΙ” αναφέρεται σε κάθε άλλη περίπτωση.   Δικαιώματα μειοψηφίας:  Άρθρο 81 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 82 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τους σκοπούς των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων ΑΤ1 και Τ2 που εκδίδονται από θυγατρικές, οι θυγατρικές των οποίων τα μέσα μπορούν να είναι επιλέξιμα είναι ιδρύματα ή επιχειρήσεις που υπόκεινται στις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δυνάμει του εφαρμοστέου εθνικού δικαίου. |
| 0035 | ΕΙΔΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ  Το είδος οντότητας αναφέρεται βάσει των ακόλουθων κατηγοριών:  α) πιστωτικό ίδρυμα  άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  β) επιχείρηση επενδύσεων  άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  γ) χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (άλλο)  άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 20), 21) και 26) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 26) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονται σε μία από τις κατηγορίες δ), στ) ή ζ)·  δ) (μεικτή) χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών  άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 20) και 21) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  ε) επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών  άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 18) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  στ) οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ),  άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 66) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  ζ) εταιρεία καλυμμένων ομολόγων  Οντότητα που έχει συσταθεί για να εκδίδει καλυμμένα ομόλογα ή να κατέχει τις εξασφαλίσεις που καλύπτουν ένα καλυμμένο ομόλογο, εάν δεν συμπεριλαμβάνεται σε μια από τις κατηγορίες α), β) ή δ) έως στ) ανωτέρω·  η) άλλο είδος οντότητας  Οντότητα άλλη από εκείνες που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως ζ).  Σε περίπτωση που μια οντότητα δεν υπόκειται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, αλλά υπόκειται σε διατάξεις τουλάχιστον ισοδύναμες με τις διατάξεις της Βασιλείας, η σχετική κατηγορία προσδιορίζεται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια. |
| 0040 | **ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ατομικό πλήρως ενοποιημένο (SF) Ή ατομικό μερικώς ενοποιημένο (SP)**  “SF” αναφέρεται στην περίπτωση πλήρως ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών.  “SP” αναφέρεται στην περίπτωση μερικώς ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών. |
| 0050 | **ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τον διψήφιο κωδικό χώρας σύμφωνα με το πρότυπο ISO 3166-2. |
| 0060 | ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)  Το ποσοστό αυτό αφορά το πραγματικό μερίδιο κεφαλαίου που κατέχει η μητρική επιχείρηση στις θυγατρικές. Σε περίπτωση πλήρους ενοποίησης μιας άμεσης θυγατρικής, το πραγματικό μερίδιο είναι π.χ. 70 %. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 16) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μερίδιο συμμετοχής σε θυγατρική που πρέπει να αναφέρεται προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων μεταξύ των εμπλεκόμενων θυγατρικών. |
| 0070-0240 | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Στην ενότητα των λεπτομερών πληροφοριών (δηλαδή στήλες 0070 έως 0240) συλλέγονται πληροφορίες μόνο για τις οντότητες και τους υπο-ομίλους που, όντας στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], υπόκεινται πραγματικά σε απαιτήσεις φερεγγυότητας που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή σε διατάξεις που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας (δηλαδή έχει δηλωθεί ΝΑΙ στη στήλη 0030).  Περιλαμβάνονται πληροφορίες για όλα τα επιμέρους ιδρύματα ενός ενοποιημένου ομίλου που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ανεξαρτήτως της τοποθεσίας τους.  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν μέρος συνάδουν με τους τοπικούς κανόνες περί φερεγγυότητας της δικαιοδοσίας στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος (επομένως, για το συγκεκριμένο υπόδειγμα, δεν απαιτείται διπλός υπολογισμός σε ατομική βάση σύμφωνα με τους κανόνες του μητρικού ιδρύματος). Όταν οι τοπικοί κανόνες περί φερεγγυότητας διαφέρουν από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και δεν παρέχεται συγκρίσιμη ανάλυση, οι πληροφορίες συμπληρώνονται στην περίπτωση που υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα με αντίστοιχο επίπεδο ανάλυσης. Επομένως, το παρόν μέρος αποτελεί ένα τεκμηριωμένο υπόδειγμα που συνοψίζει τους υπολογισμούς που διενεργούν τα επιμέρους ιδρύματα ενός ομίλου, έχοντας υπόψη ότι ορισμένα από τα ιδρύματα αυτά δύναται να υπόκεινται σε διαφορετικούς κανόνες περί φερεγγυότητας.  **Αναφορά παγίων εξόδων επιχειρήσεων επενδύσεων:**  Οι επιχειρήσεις επενδύσεων περιλαμβάνουν απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σχετικά με τα πάγια έξοδα στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαίου, σύμφωνα με τα άρθρα 95, 96, 97 και 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το μέρος του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο που αφορά τα πάγια έξοδα αναφέρεται στη στήλη 0100 του παρόντος υποδείγματος. |
| 0070 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 0080 έως 0110. |
| 0080 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ  Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0040 “ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ” και των ποσών των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα με τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0490 “ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ” του υποδείγματος CA2. |
| 0090 | ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ  Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμες των απαιτήσεων που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0520 “ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ” του υποδείγματος CA2. |
| 0100 | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ  Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που ισούται ή είναι ισοδύναμο του ποσού που αναφέρεται στη στήλη 0590 “ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ (OpR)” του υποδείγματος CA2.  Τα πάγια έξοδα περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, συμπεριλαμβανομένης της γραμμής 0630 “ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ” του υποδείγματος CA2. |
| 0110 | ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω. Πρόκειται για το άθροισμα των ποσών των γραμμών 0640, 0680 και 0690 του υποδείγματος CA2. |
| 0120-0240 | ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΟΜΙΛΟΥ  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις ακόλουθες στήλες συνάδουν με τους κανόνες περί φερεγγυότητας του κράτους μέλους στο οποίο λειτουργεί το ίδρυμα ή ο υπο-όμιλος. |
| 0120 | ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0010 “ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ” του υποδείγματος CA1. |
| 0130 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Άρθρο 82 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε ατομική βάση και οι οποίες είναι ιδρύματα.  Αποδεκτές συμμετοχές είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον, οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και τα άλλα αποθεματικά) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων και περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0140 | ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ  Άρθρο 87 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0150 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0160 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 82 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε ατομική βάση και οι οποίες είναι ιδρύματα.  Αποδεκτές συμμετοχές είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0170 | ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ T1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ  του άρθρου 85 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0180 | ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 50 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0190 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ  Άρθρο 81 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 84 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για όλους τους υπολογισμούς που απαιτούνται από το άρθρο 84 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 84 παράγραφος 2. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.  Δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα CET1 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0200 | ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ  Άρθρο 84 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0210 | ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0220 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρα 82 και 83 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 85 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για όλους τους υπολογισμούς που απαιτούνται στο άρθρο 85 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 2. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.  Δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα AT1 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0230 | ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρο 71 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0240 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρα 82 και 83 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 87 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για όλους τους υπολογισμούς που απαιτούνται στο άρθρο 87 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 87 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.  Δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα T2 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς. |
| 0250-0400 | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ |
| 0250-0290 | ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ  Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες. |
| 0250 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 0260 έως 0290. |
| 0260 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ  Το προς αναφορά ποσό είναι τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εξαιρουμένου κάθε ποσού που αφορά συναλλαγές με άλλες οντότητες που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του ομίλου. |
| 0270 | ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ  Τα ποσά ανοίγματος σε κινδύνους αγοράς υπολογίζονται σε επίπεδο οντότητας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι οντότητες αναφέρουν τη συνεισφορά στα συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος του ομίλου. Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0520 “ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ” της ενοποιημένης αναφοράς. |
| 0280 | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ  Στην περίπτωση της προσέγγισης ΑΜΑ, τα αναφερόμενα ποσά ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνουν την επίδραση της διαφοροποίησης.  Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει πάγια έξοδα. |
| 0290 | ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους που δεν αναφέρονται ανωτέρω. |
| 0300-0400 | ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Το συγκεκριμένο μέρος του υποδείγματος δεν στοχεύει στην επιβολή της υποχρέωσης στα ιδρύματα να υπολογίζουν πλήρως τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου στο επίπεδο της κάθε οντότητας.  Οι στήλες 0300 έως 0350 αναφέρονται για τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ίδια κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας, αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και / ή αποδεκτά ίδια κεφάλαια. Με την επιφύλαξη του κατώτατου ορίου που προβλέπεται στην τελευταία παράγραφο του μέρους II κεφάλαιο 2.3 ανωτέρω, οι στήλες 0360 έως 0400 αναφέρονται για όλες τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια.  Δεν λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια τα οποία εισφέρουν σε μια οντότητα οι υπόλοιπες οντότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της αναφέρουσας οντότητας. Μόνο η καθαρή συνεισφορά στα ίδια κεφάλαια του ομίλου αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη (κυρίως τα ίδια κεφάλαια που έχουν αντληθεί από τρίτα μέρη και συσσωρευμένα αποθεματικά).  Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες. |
| 0300-0350 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Το προς αναφορά ποσό ως “ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ” είναι το ποσό που λαμβάνεται από το δεύτερο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την εξαίρεση τυχόν κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου. |
| 0300 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Άρθρο 87 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0310 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 85 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0320 | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ  ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 84 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των δικαιωμάτων μειοψηφίας μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0330 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 86 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό του αποδεκτού κεφαλαίου Τ1 μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο ΑΤ1 σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0340 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ  ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρο 88 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών ιδίων κεφαλαίων μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο T2 σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0350 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-) / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ |
| 0360-0400 | ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το προς αναφορά ποσό ως “ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ” είναι το ποσό που λαμβάνεται από τον ισολογισμό, εξαιρουμένου οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου. |
| 0360 | ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ |
| 0370 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |
| 0380 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |
| 0390 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ  Αναφέρεται η συνεισφορά κάθε οντότητας στο ενοποιημένο αποτέλεσμα (κέρδη ή ζημίες (-)). Περιλαμβάνονται και τα αποτελέσματα που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας. |
| 0400 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρεται η υπεραξία ή η αρνητική υπεραξία την οποία αποφέρει η αναφέρουσα οντότητα στη θυγατρική. |
| 0410-0480 | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ  Η δομή αναφοράς των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS συμφωνεί με τη γενική δομή του υποδείγματος CA4, με τη χρήση των ίδιων εννοιών αναφοράς. Κατά την αναφορά των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS, τα σχετικά ποσά αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις που εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου. Ως εκ τούτου, τα αναφερόμενα ποσά των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας αντιπροσωπεύουν τις εισφορές κάθε οντότητας στα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας του ομίλου. Τα αναφερόμενα ποσά βασίζονται στις εθνικές διατάξεις μεταφοράς της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μεταβατικών διατάξεων που προβλέπονται στις ανωτέρω πράξεις. |
| 0410 | ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ  Άρθρο 128 σημείο 6) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ |
| 0420 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ  Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό. |
| 0430 | ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ  Άρθρο 128 σημείο 2, άρθρο 130 και άρθρα 135 έως 140 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Στο κελί αυτό αναφέρεται το συγκεκριμένο ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. |
| 0440 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Η ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ  Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Στο κελί αυτό αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου. |
| 0450 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρο 128 σημείο 5), άρθρα 133 και 134 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου. |
| 0470 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ  Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα. |
| 0480 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΑΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ  Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ  Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα. |

3. Υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου

3.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Υπάρχουν διάφορα σύνολα υποδειγμάτων για την τυποποιημένη προσέγγιση και για την προσέγγιση IRB όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπροσθέτως, αναφέρονται χωριστά υποδείγματα για τη γεωγραφική κατανομή των θέσεων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, εάν πραγματοποιείται υπέρβαση του σχετικού κατώτατου ορίου που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 5 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

3.1.1. Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης

. Τα ανοίγματα σε οφειλέτες (άμεσους αντισυμβαλλομένους) και εγγυητές που κατατάσσονται στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων αναφέρονται ως εισροή, καθώς και ως εκροή, στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων.

. Το είδος ανοίγματος δεν αλλάζει λόγω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.

. Εάν ένα άνοιγμα είναι εξασφαλισμένο με μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, το εξασφαλισμένο μέρος θεωρείται εκροή, π.χ. στην κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη, και εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του εγγυητή. Ωστόσο, το είδος του ανοίγματος δεν μεταβάλλεται λόγω μεταβολής της κατηγορίας ανοιγμάτων.

. Το αποτέλεσμα υποκατάστασης στο πλαίσιο αναφοράς COREP αντανακλά τη στάθμιση κινδύνου που εφαρμόζεται πραγματικά στο καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος. Συνεπώς, το καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος είναι σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA.

3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου

. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στα υποδείγματα CR SA ή CR IRB, ανεξαρτήτως του αν πρόκειται για στοιχεία του τραπεζικού χαρτοφυλακίου ή στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

3.2. C 07.00 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Τυποποιημένη προσέγγιση για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR SA)

3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα υποδείγματα CR SA παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση. Συγκεκριμένα, παρέχουν αναλυτικές πληροφορίες για τα εξής:

α) την κατανομή των αξιών των ανοιγμάτων σύμφωνα με τα διάφορα είδη ανοιγμάτων, τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου και τις κατηγορίες ανοιγμάτων·

β) το ποσό και το είδος των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τη μείωση των κινδύνων.

3.2.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA

. Σύμφωνα με το άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κάθε άνοιγμα SA κατατάσσεται σε μία από τις 16 κατηγορίες ανοιγμάτων SA για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

. Οι πληροφορίες στο υπόδειγμα CR SA ζητούνται για το σύνολο των κατηγοριών ανοιγμάτων και μεμονωμένα για καθεμία κατηγορία ανοιγμάτων βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς και οι πληροφορίες για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, αναφέρονται σε μια χωριστή διάσταση.

. Ωστόσο, οι ακόλουθες θέσεις δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του CR SA:

α) ανοίγματα που κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης”, όπως προβλέπεται στο άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC·

β) ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.

. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων:

α) πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του εν λόγω κανονισμού, στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·

β) πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

γ) κίνδυνο διακανονισμού που προκύπτει από ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σχετικά με το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

. Το υπόδειγμα περιλαμβάνει όλα τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 πρέπει να αναφέρουν επίσης τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 του εν λόγω κανονισμού για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 2 και 6 και τρίτο μέρος τίτλος V του εν λόγω κανονισμού). Επομένως, το υπόδειγμα παρέχει τόσο αναλυτικές πληροφορίες για το είδος του ανοίγματος (π.χ. στοιχεία εντός ισολογισμού / εκτός ισολογισμού) όσο και πληροφορίες για την κατανομή των συντελεστών στάθμισης των κινδύνων εντός της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων.

51. Επιπλέον, το υπόδειγμα CR SA περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία στις γραμμές 0290 έως 0320, για τη συλλογή περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα σε αθέτηση.

. Αυτά τα υπομνηματικά στοιχεία αναφέρονται μόνο για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:

α) κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες [άρθρο 112 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]·

β) περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [άρθρο 112 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]·

γ) οντότητες του δημόσιου τομέα [άρθρο 112 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]·

δ) ιδρύματα [άρθρο 112 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]·

ε) επιχειρήσεις [άρθρο 112 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]·

στ) λιανική τραπεζική [άρθρο 112 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

. Η αναφορά των υπομνηματικών στοιχείων δεν επηρεάζει τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων ούτε των κατηγοριών ανοιγμάτων που προβλέπονται στο άρθρο 112 στοιχεία α) έως γ) και στ) έως η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ούτε των κατηγοριών ανοιγμάτων που προβλέπονται στο άρθρο 112 στοιχεία θ) και ι) του εν λόγω κανονισμού, τα οποία αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA.

. Οι υπομνηματικές γραμμές παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες για τη διάρθρωση του οφειλέτη των κατηγοριών ανοιγμάτων “σε αθέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”. Τα ανοίγματα αναφέρονται σε αυτές τις γραμμές στην περίπτωση που οι οφειλέτες θα αναφέρονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες”, “περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές”, “οντότητες του δημόσιου τομέα”, “ιδρύματα”, “επιχειρήσεις” και “λιανική τραπεζική” του υποδείγματος CR SA, εάν τα ανοίγματα αυτά δεν κατατάσσονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων “σε αθέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”. Ωστόσο, τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται είναι τα ίδια με αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων “σε αθέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”.

. Π.χ. στην περίπτωση ανοίγματος, του οποίου τα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 127 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και οι προσαρμογές τιμής είναι μικρότερες του 20 %, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA, στη γραμμή 0320, στο σύνολο και στην κατηγορία ανοιγμάτων “σε αθέτηση”. Εάν το άνοιγμα αυτό, προτού γίνει άνοιγμα σε αθέτηση, ήταν άνοιγμα έναντι ιδρύματος, τότε οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται επίσης στη γραμμή 0320 της κατηγορίας ανοιγμάτων “ιδρύματα”.

3.2.3. Κατάταξη ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση

. Για να εξασφαλιστεί η συνεκτική κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που προβλέπονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδοχική προσέγγιση:

α) σε πρώτο στάδιο, το αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής κατατάσσεται στην αντίστοιχη κατηγορία (αρχικού) ανοίγματος που προβλέπεται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει καταταχθεί·

β) σε δεύτερο στάδιο, τα ανοίγματα δύναται να ανακατανεμηθούν σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα (π.χ. εγγυήσεις, πιστωτικά παράγωγα, απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων) μέσω εισροών και εκροών.

. Εφαρμόζονται τα ακόλουθα κριτήρια για την κατάταξη του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων (πρώτο στάδιο), με την επιφύλαξη της επακόλουθης ανακατανομής που προκαλείται από τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα ή της αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει καταταχθεί.

. Για την κατάταξη του αρχικού ανοίγματος πριν από τον συντελεστή μετατροπής σε πρώτο στάδιο, δεν λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που συνδέονται με το άνοιγμα (να σημειωθεί ότι λαμβάνονται ρητά υπόψη κατά το δεύτερο στάδιο), εκτός εάν η προστασία αποτελεί εγγενώς μέρος του ορισμού μιας κατηγορίας ανοιγμάτων, όπως στην περίπτωση της κατηγορίας ανοιγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας).

. Το άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν προβλέπει κριτήρια για τον διαχωρισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ενδεχομένως ότι ένα άνοιγμα θα μπορούσε πιθανόν να ταξινομηθεί σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων, εάν δεν υπήρχε ιεράρχηση στα κριτήρια αξιολόγησης που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη. Η πλέον προφανής περίπτωση ανακύπτει μεταξύ των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση [άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] και των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων [άρθρο 112 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] / ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων [άρθρο 112 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Στην περίπτωση αυτή, είναι σαφές ότι υπάρχει μια τεκμαιρόμενη ιεράρχηση στον εν λόγω κανονισμό, εφόσον εξετάζεται πρώτα αν ένα συγκεκριμένο άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί στα βραχυπρόθεσμα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων και μόνο μετά εξετάζεται αν το συγκεκριμένο άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί σε ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων ή ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων. Διαφορετικά, είναι προφανές ότι δεν θα ταξινομηθεί ποτέ κανένα άνοιγμα στην κατηγορία ανοιγμάτων που προβλέπεται στο άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το αναφερόμενο παράδειγμα είναι ένα από τα προφανέστερα, αλλά δεν είναι το μοναδικό. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης είναι διάφορα (κατηγοριοποίηση ιδρυμάτων, διάρκεια του ανοίγματος, καθεστώς ληξιπρόθεσμου κ.λπ.), και αυτός είναι ο υποκείμενος λόγος για τις μη διακριτές ομαδοποιήσεις.

. Για να παρέχονται πληροφορίες κατά τρόπο ομοιογενή και συγκρίσιμο, είναι απαραίτητο να προσδιοριστούν κριτήρια αξιολόγησης της ιεράρχησης για την ταξινόμηση του αρχικού ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής σε κατηγορίες ανοιγμάτων, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει ταξινομηθεί. Τα κριτήρια ιεράρχησης που παρουσιάζονται στη συνέχεια, με τη χρήση ενός συστήματος δέντρου αποφάσεων, βασίζονται στην αξιολόγηση των προϋποθέσεων που προβλέπονται ρητώς στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την κατάταξη ενός ανοίγματος σε μια συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων και, στην περίπτωση αυτή, βασίζονται σε οποιαδήποτε απόφαση των αναφερόντων ιδρυμάτων ή της εποπτικής αρχής σχετικά με τη δυνατότητα εφαρμογής συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων. Συνεπώς, το αποτέλεσμα της διαδικασίας κατάταξης των ανοιγμάτων για σκοπούς υποβολής αναφορών είναι σύμφωνο με τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό δεν απαγορεύει στα ιδρύματα να εφαρμόζουν άλλες εσωτερικές διαδικασίες κατάταξης που δύνανται να συμφωνούν επίσης με όλες τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις ερμηνείες αυτού που εκδίδονται από αρμόδια φόρα.

. Μια κατηγορία ανοιγμάτων έχει προτεραιότητα έναντι άλλων στη σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων (δηλαδή, αξιολογείται πρώτα αν ένα άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων, με την επιφύλαξη του αποτελέσματος της αξιολόγησης αυτής), εάν, σε αντίθετη περίπτωση, κανένα άνοιγμα δεν θα κατατασσόταν ενδεχομένως σε αυτή. Αυτό συμβαίνει όταν, απουσία κριτηρίων ιεράρχησης, μια κατηγορία ανοιγμάτων αποτελεί υποσύνολο άλλων. Συνεπώς, τα κριτήρια που απεικονίζονται γραφικά στο ακόλουθο δέντρο αποφάσεων θα εφαρμόζονται διαδοχικά.

. Βάσει των ανωτέρω, η σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων που αναφέρεται κάτωθι είναι η εξής:

1. Θέσεις τιτλοποίησης·

2. Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους·

3. Ανοίγματα σε μετοχές

4. Ανοίγματα σε αθέτηση·

5. Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) / Ανοίγματα υπό μορφή καλυμμένων ομολόγων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων)·

6. Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας·

7. Άλλα στοιχεία·

8. Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση·

9. Όλες οι άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων) που περιλαμβάνουν ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών· Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών· Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα· Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης· Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών· Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων· Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων και ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.

. Στην περίπτωση ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση εξέτασης ή η προσέγγιση βάσει εντολής [άρθρο 132α παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], τα υποκείμενα επιμέρους ανοίγματα (στην περίπτωση της προσέγγισης εξέτασης) και η επιμέρους ομάδα ανοιγμάτων (στην περίπτωση της προσέγγισης βάσει εντολής) εξετάζονται και κατατάσσονται στην αντίστοιχη γραμμή στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την αντιμετώπισή τους. Ωστόσο, όλα τα επιμέρους ανοίγματα κατατάσσονται εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (στο εξής: ΟΣΕ).

. Πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι διαβαθμισμένα κατατάσσονται ως θέσεις τιτλοποίησης. Εάν δεν είναι διαβαθμισμένα, κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “άλλα στοιχεία”. Στη δεύτερη περίπτωση, το ονομαστικό ποσό της σύμβασης αναφέρεται ως το αρχικό άνοιγμα, πριν από τους συντελεστές μετατροπής, στη γραμμή “άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου” [ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που χρησιμοποιείται είναι αυτός που προσδιορίζεται από το άθροισμα που αναφέρεται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

. Σε δεύτερο στάδιο, λόγω τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης, τα ανοίγματα ανακατανέμονται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.

ΔΕΝΤΡΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΤΡΟΠΟ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΤΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΣΤΙΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | στ) Θέσεις τιτλοποίησης |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους [βλέπε επίσης άρθρο 128 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα σε μετοχές [βλέπε επίσης άρθρο 133 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα σε αθέτηση |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχεία ιβ) και ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)  Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων [βλέπε επίσης άρθρο 129 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]  Αυτές οι δύο κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους (βλέπε σχόλια επί της προσέγγισης εξέτασης στην απάντηση ανωτέρω). Επομένως, η κατάταξη σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας. |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας [βλέπε επίσης άρθρο 124 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Άλλα στοιχεία |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση |
| OXI |  |  |
| Οι ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους. Επομένως, η κατάταξη σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.  Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών  Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών  Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα  Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης  Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών  Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων  Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής | | |

3.2.4. Διευκρινίσεις σχετικά με το πεδίο εφαρμογής ορισμένων συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων “Ιδρύματα”

. Τα ανοίγματα εντός ομίλου που προβλέπονται στο άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται ως εξής:

. Τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται στις αντίστοιχες κατηγορίες ανοιγμάτων στις οποίες θα αναφέρονταν εάν δεν ήταν ανοίγματα εντός ομίλου.

. Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ένα ίδρυμα δύναται, με την επιφύλαξη της προηγούμενης έγκρισης από τις αρμόδιες αρχές, να αποφασίσει να μην εφαρμόσει τις απαιτήσεις της παραγράφου 1 του εν λόγω άρθρου στα ανοίγματά του έναντι αντισυμβαλλομένου που αποτελεί τη μητρική του επιχείρηση, δική του θυγατρική, θυγατρική της μητρικής του επιχείρησης ή επιχείρηση που συνδέεται με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ. Αυτό σημαίνει ότι οι εντός ομίλου συμβαλλόμενοι δεν είναι απαραιτήτως ιδρύματα αλλά επίσης επιχειρήσεις που κατατάσσονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, π.χ. επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών ή επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου[[2]](#footnote-3). Επομένως, τα ανοίγματα εντός ομίλου αναφέρονται στην αντίστοιχη κατηγορία ανοιγμάτων.

3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων “Καλυμμένα ομόλογα”

. Τα ανοίγματα SA κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα” ως εξής:

. Τα ομόλογα που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[3]](#footnote-4) πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 129 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για να ταξινομηθούν στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα”. Η εκπλήρωση των απαιτήσεων αυτών πρέπει να ελέγχεται σε κάθε περίπτωση. Ωστόσο, τα ομόλογα που προβλέπονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ και έχουν εκδοθεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2007 κατατάσσονται επίσης στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα”, βάσει του άρθρου 129 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων”

. Όταν χρησιμοποιείται η δυνατότητα που προβλέπεται στο άρθρο 132α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε ΟΣΕ αναφέρονται ως στοιχεία εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | |
| 0010 | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Αξία ανοίγματος υπολογιζόμενη σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, αφαιρέσεις, συντελεστές μετατροπής και το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 111 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:   1. Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, συναλλαγών με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 ή κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0210). 2. Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ειδικότερα, η υπολειμματική αξία περιλαμβάνεται στη λογιστική της αξία (δηλαδή την προεξοφλημένη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία κατά τη λήξη της διάρκειας της μίσθωσης). 3. Στην περίπτωση συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 219 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αξίες ανοίγματος αναφέρονται λαμβάνοντας υπόψη τις ληφθείσες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα.   Όταν τα ιδρύματα κάνουν χρήση της παρέκκλισης του άρθρου 473α παράγραφος 7α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρουν το ποσό ABSA στο οποίο εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 100 % στην κατηγορία ανοιγμάτων “άλλα στοιχεία” στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0030 | (-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα  Άρθρα 24 και 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές (προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110) που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα, καθώς και προσαρμογές της συνετής αξίας (πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105, ποσά που αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) και λοιπές μειώσεις ιδίων κεφαλαίων·που σχετίζονται με το στοιχείο ενεργητικού). |
| 0040 | Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις  Άθροισμα των στηλών 0010 και 0030. |
| 0050 - 0100 | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ  Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως περιγράφεται ακολούθως στην “Υποκατάσταση ανοίγματος λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου”.  Εξασφάλιση που επηρεάζει την αξία ανοίγματος (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα) έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος.  Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής:  - εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με την απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων,  - αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.  Βλέπε επίσης οδηγίες του στοιχείου 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (GA)  Άρθρο 235 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Στο άρθρο 239 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 περιλαμβάνεται ο τύπος για τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης αξίας GA μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας. |
| 0050 | Εγγυήσεις  Άρθρο 203 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που δεν περιλαμβάνει τα πιστωτικά παράγωγα. |
| 0060 | Πιστωτικά παράγωγα  Άρθρο 204 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία  Οι στήλες αυτές αφορούν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και με την επιφύλαξη των κανόνων που προβλέπονται στα άρθρα 196, 197 και 200 του εν λόγω κανονισμού. Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν συμβάσεις-πλαίσια συμψηφισμού (που περιλαμβάνονται ήδη στο αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής).  Οι επενδύσεις σε ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου, σύμφωνα με το άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 219 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα. |
| 0070 | Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος  Άρθρο 222 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας  Άρθρο 232 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 - 0100 | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 236 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.  Οι εισροές και οι εκροές εντός των ιδίων κατηγοριών ανοιγμάτων αναφέρονται επίσης.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη. |
| 0110 | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Ποσό του ανοίγματος χωρίς τις προσαρμογές αξίας, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ. |
| 0120-0140 | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ  Άρθρα 223 έως 228 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Περιλαμβάνονται επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου [άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου, σύμφωνα με το άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 219 του εν λόγω κανονισμού, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.  Το αποτέλεσμα της δημιουργίας εξασφαλίσεων της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που εφαρμόζεται σε ένα άνοιγμα, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με αποδεκτή χρηματοοικονομική εξασφάλιση, υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 223 έως 228 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120 | Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα  Άρθρο 223 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό είναι οι επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα (Eva-E) = E\*He. |
| 0130 | (-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (Cvam)  Άρθρο 239 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και βασικά εμπορεύματα επιλέξιμα για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τη σχέση Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Για τον ορισμό των τιμών C, Hc, Hfx, t, T και t\*, βλέπε τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήματα 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140 | (-) Εκ των οποίων: Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας  Άρθρο 223 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 239 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Το προς αναφορά ποσό είναι το κοινό αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας και ληκτότητας (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], όπου το αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας προκύπτει από τη σχέση (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] και το αποτέλεσμα των προσαρμογών ληκτότητας προκύπτει από τη σχέση (Cvam-Cva)= C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (Ε\*)  Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0160 - 0190 | Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής  Άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι αναφερόμενες τιμές είναι οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής. |
| 0200 | Αξία ανοίγματος  Άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του εν λόγω κανονισμού.  Αξία ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι προσαρμογές αξίας, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, στην οποία θα εφαρμοστούν συντελεστές στάθμισης κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 113 και το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ειδικότερα, η υπολειμματική αξία περιλαμβάνεται στην προεξοφλημένη υπολειμματική αξία της αφού ληφθούν υπόψη οι προσαρμογές αξίας, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης.  Οι αξίες ανοίγματος για τις δραστηριότητες CCR είναι ίδιες με αυτές που αναφέρονται στη στήλη 0210. |
| 0210 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου  Η αξία ανοίγματος για τις δραστηριότητες CCR που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η οποία αποτελεί το σχετικό ποσό για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, δηλαδή μετά την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όπως ισχύουν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αφού έχει ληφθεί υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA όπως αναφέρεται στο άρθρο 273 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού.  Η αξία ανοίγματος για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σε περιπτώσεις που χρησιμοποιούνται περισσότερες από μία προσεγγίσεις CCR για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο, η πραγματοποιηθείσα ζημία CVA, η οποία αφαιρείται σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, κατατάσσεται στην αξία ανοίγματος των διαφορετικών συμψηφιστικών συνόλων στις γραμμές 0090 – 0130 και αποτυπώνει την αναλογία της αξίας ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου των αντίστοιχων συμψηφιστικών συνόλων ως προς τη συνολική αξία ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου. Για τον σκοπό αυτόν, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις οδηγίες για το υπόδειγμα C 34.02 στήλη 0160. |
| 0211 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου εκτός των ανοιγμάτων που εκκαθαρίζονται μέσω CCP  Τα ανοίγματα που αναφέρονται στη στήλη 0210 εκτός όσων προκύπτουν από τις συμβάσεις και συναλλαγές που παρατίθενται στο άρθρο 301 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για όσο διάστημα παραμένουν εκκρεμείς με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που σχετίζονται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 300 σημείο 2) του εν λόγω κανονισμού. |
| 0215 | Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τους συντελεστές στήριξης  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που προβλέπονται στο άρθρο 501 και στο άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού.  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος της υπολειμματικής αξίας μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού υπόκειται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 πέμπτη περίοδος και υπολογίζεται σύμφωνα με τον τύπο «1/t \* 100 % \* υπολειμματική αξία». Πιο συγκεκριμένα, η υπολειμματική αξία είναι η μη προεξοφλημένη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία κατά τη λήξη της διάρκειας της μίσθωσης η οποία επανεκτιμάται περιοδικά για να διασφαλίζεται ότι συνεχίζει να είναι η ενδεδειγμένη. |
| 0216 | (-) Προσαρμογή στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος λόγω συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για ανοίγματα έναντι ΜΜΕ τα οποία δεν είναι σε αθέτηση (RWEA), όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανάλογα με την περίπτωση και RWEA\* σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0217 | (-) Προσαρμογή στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος λόγω συντελεστή στήριξης των υποδομών  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των προσαρμοσμένων RWEA για πιστωτικό κίνδυνο όσον αφορά ανοίγματα έναντι οντοτήτων που εκμεταλλεύονται ή χρηματοδοτούν υλικές δομές ή εγκαταστάσεις, συστήματα και δίκτυα που παρέχουν ή στηρίζουν βασικές δημόσιες υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού. |
| 0220 | Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τους συντελεστές στήριξης  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που προβλέπονται στο άρθρο 501 και στο άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού.  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος της υπολειμματικής αξίας υπόκειται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 πέμπτη περίοδος και υπολογίζεται σύμφωνα με τον τύπο «1/t \* 100 % \* υπολειμματική αξία». Πιο συγκεκριμένα, η υπολειμματική αξία είναι η μη προεξοφλημένη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία κατά τη λήξη της διάρκειας της μίσθωσης η οποία επανεκτιμάται περιοδικά για να διασφαλίζεται ότι συνεχίζει να είναι η ενδεδειγμένη. |
| 0230 | Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο ΕΟΠΑ  Άρθρο 112 στοιχεία α) έως δ), στ), ζ), ιβ), ιδ), ιε) και ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0240 | Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση που προέρχεται από κεντρική κυβέρνηση  Άρθρο 112 στοιχεία β) έως δ), στ), ζ), ιβ) και ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | Συνολικά ανοίγματα |
| 0015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση στις κατηγορίες ανοιγμάτων “Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους” και “Ανοίγματα σε μετοχές”  Άρθρο 127 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η συγκεκριμένη γραμμή υποβάλλεται μόνο για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους” και “Ανοίγματα σε μετοχές”.  Ανοίγματα απαριθμούμενα στο άρθρο 128 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή τα οποία πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 128 παράγραφος 3 ή του άρθρου 133 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους” ή “Ανοίγματα σε μετοχές”. Επομένως, δεν πρέπει να υπάρξει άλλη κατάταξη, ακόμα και στην περίπτωση ανοίγματος σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 127 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Όλα τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο. |
| 0030 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0035 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των υποδομών  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας – Ακίνητα κατοικίας  Άρθρο 125 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μόνον αυτά που αναφέρονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”. |
| 0050 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης  Ανοίγματα στα οποία έχει εφαρμοστεί η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 150 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB  Άρθρο 148 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070-0130 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Οι θέσεις “τραπεζικού χαρτοφυλακίου” του αναφέροντος ιδρύματος κατανέμονται, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.  Τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που προκύπτουν από τη δραστηριότητα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του ιδρύματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) και στο άρθρο 299 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατατάσσονται στα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατανέμουν επίσης τις θέσεις “εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών” που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. |
| 0070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο  Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και δεν περιλαμβάνονται σε καμία άλλη κατηγορία.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0090-0130 και, ως εκ τούτου, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Οι ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εάν δεν αφαιρούνται), δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, ωστόσο, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο  Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0090-0130 και, ως εκ τούτου, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0090-0130 | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου  Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, δηλαδή παράγωγα μέσα, πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεις δανεισμού περιθωρίου. |
| 0090 | Συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο ΣΧΤ όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 139) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι ΣΧΤ που περιλαμβάνονται σε σύνολο συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 0130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0100 | Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP  Οι συμβάσεις και συναλλαγές που παρατίθενται στο άρθρο 301 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για όσο διάστημα παραμένουν εκκρεμείς με αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (QCCP), όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 88) του εν λόγω κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που σχετίζονται με αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, για τις οποίες τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του εν λόγω κανονισμού. Οι συναλλαγές που σχετίζονται με αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο έχουν την ίδια έννοια με τις συναλλαγές που σχετίζονται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο του άρθρου 300 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος είναι αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος. |
| 0110 | Συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο τα παράγωγα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε σύνολο συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 0130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0120 | Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP  Βλέπε οδηγίες για τη γραμμή 0100. |
| 0130 | Από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν πράξεις διαφορετικών κατηγοριών προϊόντων [άρθρο 272 σημείο 11) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], δηλαδή παράγωγα και ΣΧΤ για τα οποία υπάρχει συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 25) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140-0280 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Άρθρο 306 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Άρθρο 305 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Άρθρο 133 παράγραφος 2 και άρθρο 48 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Άρθρο 471 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0270 | 1 250 %  Άρθρο 133 παράγραφος 2 και άρθρο 379 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0280 | Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου  Η συγκεκριμένη γραμμή δεν είναι διαθέσιμη για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “κυβερνήσεις”, “επιχειρήσεις”, “ιδρύματα” και “λιανική τραπεζική”.  Για την αναφορά των ανοιγμάτων αυτών που δεν υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου αναφερόμενους στο υπόδειγμα.  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης [άρθρο 134 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή στην κατηγορία ανοιγμάτων “άλλα στοιχεία”.  Βλέπε επίσης άρθρο 124 παράγραφος 2 και άρθρο 152 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0281-0284 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΟΣΕ)  Οι συγκεκριμένες γραμμές αναφέρονται μόνο για την κατηγορία ανοιγμάτων Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), σύμφωνα με τα άρθρα 132, 132α, 132β και 132γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0281 | Μέθοδος εξέτασης  Άρθρο 132α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0282 | Προσέγγιση βάσει εντολής  Άρθρο 132α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0283 | Εφεδρική προσέγγιση  Άρθρο 132 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0290-0320 | Υπομνηματικά στοιχεία  Για τις γραμμές 0290 έως 0320, βλέπε επίσης την επεξήγηση του σκοπού των υπομνηματικών στοιχείων στη γενική ενότητα του υποδείγματος CR SA. |
| 0290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικής ακίνητης περιουσίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πρόκειται για υπομνηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξάρτητα από τον υπολογισμό των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εμπορική ακίνητη περιουσία, όπως προβλέπεται στα άρθρα 124 και 126 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή αν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία. |
| 0300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση. |
| 0310 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πρόκειται για υπομνηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξάρτητα από τον υπολογισμό των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας, σύμφωνα με τα άρθρα 124 και 125 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή αν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία. |
| 0320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση. |

3.3. Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (CR IRB)

3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB

. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB καλύπτει:

i. Πιστωτικό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, που περιλαμβάνει:

* πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·
* κίνδυνο απομείωσης αξίας για τις αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις·

ii. Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

iii. Ατελείς συναλλαγές που προκύπτουν από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες.

. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος αφορά ανοίγματα για τα οποία τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 άρθρα 151 έως 157 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (προσέγγιση IRB).

. Το υπόδειγμα CR IRB δεν καλύπτει τα ακόλουθα δεδομένα:

i. Ανοίγματα σε μετοχές, τα οποία αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRΒ·

ii. Θέσεις τιτλοποίησης, οι οποίες αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC και/ή CR SEC Details·

iii. “Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις”, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων πρέπει να τίθεται οποιαδήποτε στιγμή ίσος με 100 %, με την εξαίρεση των μετρητών στο ταμείο, των εξομοιούμενων με αυτά στοιχείων και των ανοιγμάτων που είναι η υπολειμματική αξία μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 156 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων αναφέρονται απευθείας στο υπόδειγμα CΑ·

iv. Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, ο οποίος αναφέρεται στο υπόδειγμα κινδύνου CVΑ·

Στο υπόδειγμα CR IRB δεν απαιτείται γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων IRB με βάση την κατοικία του αντισυμβαλλομένου. Η κατανομή αυτή αναφέρεται στο υπόδειγμα CR GB.

Τα στοιχεία i) και iii) δεν ισχύουν για το υπόδειγμα CR IRB 7.

. Για να διασαφηνιστεί αν το ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής, παρέχονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε αναφερόμενη κατηγορία ανοιγμάτων:

“ΟΧΙ” = εάν χρησιμοποιούνται εποπτικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (θεμελιώδης προσέγγιση IRB)

“ΝΑΙ” = εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (εξελιγμένη προσέγγιση IRB). Αυτό περιλαμβάνει όλα τα χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής.

Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για το ένα μέρος των ανοιγμάτων IRB, καθώς και εποπτικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για το έτερο μέρος των ανοιγμάτων IRB, θα πρέπει να αναφερθεί ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις F-IRB και ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις A-IRB.

3.3.2. Ανάλυση του υποδείγματος CR IRB

. Το CR IRB αποτελείται από επτά υποδείγματα. Το CR IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, καθώς και μια κατανομή του συνόλου των ανοιγμάτων ανά είδος ανοίγματος. Το CR IRB 2 παρουσιάζει την κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων που αντιστοιχούν σε βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη (ανοίγματα που αναφέρονται στη γραμμή 0070 του CR IRB 1). Το CR IRB 3 παρέχει όλες τις σχετικές παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων πιστωτικού κινδύνου για τα υποδείγματα IRB. Το CR IRB 4 παρουσιάζει μια κατάσταση ροών που επεξηγεί τις αλλαγές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που καθορίζονται με βάση την προσέγγιση IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο. Το CR IRB 5 παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων ως προς τις πιθανότητες αθέτησης (PD) για τα αναφερόμενα υποδείγματα. Το CR IRB 6 παρέχει όλες τις σχετικές παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων πιστωτικού κινδύνου με βάση τα κριτήρια κατανομής για ειδική δανειοδότηση. Το CR IRB 7 παρέχει μια επισκόπηση του ποσοστού της αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε προσέγγιση SA ή IRB για κάθε σχετική κατηγορία ανοιγμάτων. Τα υποδείγματα CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 και CR IRB 5 αναφέρονται χωριστά για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων και υποανοιγμάτων:

1) Σύνολο

(Πρέπει να αναφέρεται το υπόδειγμα “Total” για τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB και, χωριστά, για την εξελιγμένη προσέγγιση IRB.)

2) Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

3) Ιδρύματα

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

4.1) Επιχειρήσεις – ΜΜΕ

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Για τους σκοπούς της ταξινόμησης στην παρούσα κατηγορία υποανοιγμάτων, οι αναφέρουσες οντότητες χρησιμοποιούν τον εσωτερικό ορισμό τους για τις ΜΜΕ όπως εφαρμόζεται στις διαδικασίες εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου.

4.2) Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση

[Άρθρο 147 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

4.3) Επιχειρήσεις – Άλλα

[Όλα τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που δεν αναφέρονται στα σημεία 4.1 και 4.2].

5.1) Λιανική τραπεζική – Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία]. Για τους σκοπούς της ταξινόμησης στην παρούσα κατηγορία υποανοιγμάτων, οι αναφέρουσες οντότητες χρησιμοποιούν τον εσωτερικό ορισμό τους για τις ΜΜΕ όπως εφαρμόζεται στις διαδικασίες εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου.

5.2) Λιανική τραπεζική – Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία και δεν αναφέρονται στο στοιχείο 5.1].

Στα στοιχεία 5.1 και 5.2, ως ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία νοούνται όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία η οποία αναγνωρίζεται ως εξασφάλιση, ανεξάρτητα από τον λόγο της αξίας της εξασφάλισης προς το άνοιγμα ή τον σκοπό του δανείου.

5.3) Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού].

5.4) Λιανική τραπεζική — Άλλα ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που δεν αναφέρονται στα σημεία 5.1 και 5.3]. Για τους σκοπούς της ταξινόμησης στην παρούσα κατηγορία υποανοιγμάτων, οι αναφέρουσες οντότητες χρησιμοποιούν τον εσωτερικό ορισμό τους για τις ΜΜΕ όπως εφαρμόζεται στις διαδικασίες εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου.

5.5) Λιανική τραπεζική – Άλλα μη ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 5.2 και 5.3].

3.3.3. C 08.01 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR IRB 1)

3.3.3.1 Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | ΚΛΙΜΑΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)  Η αναφερόμενη πιθανότητα αθέτησης που αποδίδεται στη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη βασίζεται στις διατάξεις του άρθρου 180 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η PD που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. σύνολο ανοιγμάτων), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος των PD που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Η αξία ανοίγματος (στήλη 0110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ύψους της PD.  Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η PD που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.  Δεν είναι ούτε σκόπιμη ούτε επιθυμητή η ύπαρξη μιας εποπτικής κύριας κλίμακας. Εάν το αναφέρον ίδρυμα εφαρμόζει ενιαία κλίμακα διαβάθμισης ή μπορεί να αναφέρει στοιχεία σύμφωνα με εσωτερική κύρια κλίμακα, χρησιμοποιείται η συγκεκριμένη κλίμακα.  Σε αντίθετη περίπτωση, οι διάφορες κλίμακες διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες οφειλέτη των διαφόρων κλιμάκων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη PD που σχετίζεται με κάθε βαθμίδα οφειλέτη προς την υψηλότερη. Στην περίπτωση που το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγάλο αριθμό βαθμίδων ή ομάδων, δύναται να συμφωνηθεί με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων ή ομάδων που θα αναφερθούν. Το ίδιο ισχύει για τις συνεχείς κλίμακες διαβάθμισης: συμφωνείται με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων που θα αναφερθούν.  Τα ιδρύματα επικοινωνούν εκ των προτέρων με την αρμόδια αρχή, εάν επιθυμούν να αναφέρουν διαφορετικό αριθμό βαθμίδων σε σύγκριση με τον εσωτερικό αριθμό βαθμίδων.  Η τελευταία βαθμίδα ή οι τελευταίες βαθμίδες διαβάθμισης αντιστοιχούν σε ανοίγματα σε αθέτηση με PD 100 %.  Για τους σκοπούς στάθμισης του μέσου ύψους της PD, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη 110. Το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της PD υπολογίζεται λαμβανομένων υπόψη όλων των ανοιγμάτων που αναφέρονται σε μια δεδομένη γραμμή. Στη γραμμή όπου αναφέρονται μόνο ανοίγματα σε αθέτηση, η μέση PD είναι 100 %. |
| 0020 | **ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος χωρίς να λαμβάνουν υπόψη οποιεσδήποτε προσαρμογές αξίας, προβλέψεις, αποτελέσματα τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου ή συντελεστές μετατροπής πίστωσης.  Η αξία του αρχικού ανοίγματος αναφέρεται σύμφωνα με το άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 166 παράγραφοι 1, 2, 4, 5, 6 και 7 του εν λόγω κανονισμού.  Το αποτέλεσμα του άρθρου 166 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (αποτέλεσμα του συμψηφισμού δανείων και καταθέσεων εντός ισολογισμού) αναφέρεται χωριστά ως χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία και, επομένως, δεν μειώνει το αρχικό άνοιγμα.  Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, συναλλαγών με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 ή κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος που προκύπτει από τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0130). |
| 0030 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ**  Κατανομή του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής για όλα τα ανοίγματα έναντι οντοτήτων που προβλέπονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημεία 4) και 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0040-0080 | **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ**  Μείωση του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην “ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ”. |
| 0040-0050 | **ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα) έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος. |
| 0040 | ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ:  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (GA), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 183 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (με εξαίρεση την παράγραφο 3), αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στο εσωτερικό υπόδειγμα.  Οι εγγυήσεις αναφέρονται στη στήλη 0040, όταν δεν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό της εγγύησης αναφέρεται στη στήλη 0150.  Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 0220. |
| 0050 | **ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ:**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (GA), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 183 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.  Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό των πιστωτικών παραγώγων αναφέρεται στη στήλη 0160.  Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 0220. |
| 0060 | **ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει την PD του ανοίγματος, έχει ως ανώτατο όριο την αξία του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, εφαρμόζεται το άρθρο 232 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρονται εκείνες οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που επηρεάζουν την PD. Αναφέρεται η σχετική ονομαστική αξία ή η αγοραία αξία.  Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό αναφέρεται στη στήλη 170. |
| 0070-0080 | **ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη, και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του εγγυητή και, κατά περίπτωση, στη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του εγγυητή και, κατά περίπτωση, στις βαθμίδες ή ομάδες του οφειλέτη.  Οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, των βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη λαμβάνονται επίσης υπόψη.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.  Οι συγκεκριμένες στήλες χρησιμοποιούνται μόνον εφόσον τα ιδρύματα έχουν λάβει έγκριση από την αρμόδια αρχή να αντιμετωπίζουν τα συγκεκριμένα εξασφαλισμένα ανοίγματα με μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης σύμφωνα με το άρθρο 150 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή να ταξινομούν τα ανοίγματα σε κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά του εγγυητή. |
| 0090 | **ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Άνοιγμα που σχετίζεται με την αντίστοιχη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη και κατηγορία ανοιγμάτων, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα. |
| 0100, 0120 | Εκ των οποίων: Στοιχεία εκτός ισολογισμού  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA |
| 0110 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Αναφέρονται οι αξίες ανοίγματος που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του εν λόγω κανονισμού.  Για τα μέσα που αναφέρονται στο παράρτημα I εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής και τα ποσοστά σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 8, 9 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που έχει επιλέξει το ίδρυμα.  Οι αξίες ανοίγματος για τη δραστηριότητα CCR είναι ίδιες με αυτές που αναφέρονται στη στήλη 0130. |
| 0130 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη στήλη 0210. |
| 0140 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ**  Ανάλυση της αξίας ανοίγματος για όλα τα ανοίγματα έναντι οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημεία 4) και 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0150-0210 | **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ**  Οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης, λόγω της εφαρμογής του αποτελέσματος υποκατάστασης των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.  Οι αναφερόμενες αξίες εξασφαλίσεων καθορίζονται κατ’ ανώτατο όριο στην αξία των ανοιγμάτων.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 228 παράγραφος 2, το άρθρο 230 παράγραφοι 1 και 2 και το άρθρο 231 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης:  — Όσον αφορά τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και επιχειρήσεων, λαμβάνεται υπόψη το άρθρο 161 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, λαμβάνεται υπόψη το άρθρο 164 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  — Όσον αφορά τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, οι εξασφαλίσεις λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0150 | **ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0040. |
| 0160 | **ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0050. |
| 0170 | **ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα του ιδρύματος.  Οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0171 | **Καταθέσεις μετρητών**  Άρθρο 200 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Καταθέσεις μετρητών ή μέσα εξομοιούμενα με μετρητά που τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα χωρίς σύμβαση θεματοφυλακής και είναι ενεχυριασμένα στο δανειοδοτικό ίδρυμα. Η αναφερόμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| 0172 | **ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΖΩΗΣ**  Άρθρο 200 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αναφερόμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| 0173 | **ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝΤΑΙ ΣΕ ΤΡΙΤΟ ΙΔΡΥΜΑ**  Άρθρο 200 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Περιλαμβάνονται μέσα που εκδίδονται από τρίτο ίδρυμα με δυνατότητα επαναγοράς σε πρώτη ζήτηση από αυτό το ίδρυμα. Η αναφερόμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. Από τη συγκεκριμένη στήλη εξαιρούνται τα ανοίγματα που καλύπτονται με μέσα τα οποία τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα όταν, σύμφωνα με το άρθρο 232 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αντιμετωπίζουν τα μέσα με δυνατότητα επαναγοράς σε πρώτη ζήτηση που είναι αποδεκτά δυνάμει του άρθρου 200 στοιχείο γ) του εν λόγω κανονισμού ως εγγύηση από το ίδρυμα έκδοσης. |
| 0180 | **ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**  Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα επιλέξιμα για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, για τις αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις σύμφωνα με το άρθρο 197 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Cvam) όπως ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 0190-0210 | **ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 229 του εν λόγω κανονισμού.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, οι άλλες εξασφαλίσεις λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0190 | **ΑΚΙΝΗΤΑ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αναφέρονται στη συγκεκριμένη στήλη. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση ακίνητης περιουσίας [βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Βλ. επίσης άρθρο 229 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία. |
| 0200 | **ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 6 και 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αναφέρονται στην παρούσα στήλη. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση περιουσίας πλην της ακίνητης περιουσίας [βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Βλ. επίσης άρθρο 229 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 0210 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 και το άρθρο 229 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αναφέρονται στην παρούσα στήλη.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 0220 | **ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Εγγυήσεις και πιστωτικά παράγωγα που καλύπτουν ανοίγματα τα οποία υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και λαμβανομένων υπόψη του άρθρου 202 και του άρθρου 217 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.  Οι αξίες που αναφέρονται δεν υπερβαίνουν την αξία των αντίστοιχων ανοιγμάτων. |
| 0230 | **ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)**  Λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των επιπτώσεων των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου στις τιμές της ζημίας λόγω αθέτησης, όπως προσδιορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί στη ζημία λόγω αθέτησης που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνεται υπόψη το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η αξία ανοίγματος της στήλης 0110 χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών.  Λαμβάνονται υπόψη όλα τα αποτελέσματα [επομένως, περιλαμβάνονται στην αναφορά τα αποτελέσματα της κατώτερης τιμής που ισχύει για τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα σύμφωνα με το άρθρο 164 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB, αλλά δεν χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το αποτέλεσμα μείωσης του κινδύνου των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων αντανακλάται στην τιμή Ε\*, την πλήρως προσαρμοσμένη αξία του ανοίγματος και, στη συνέχεια, στην LGD\*, όπως προβλέπεται στο άρθρο 228 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD, που σχετίζεται με κάθε “βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη” από πλευράς PD, προκύπτει από τον μέσο όρο των LGD στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας, που σχετίζονται με τα ανοίγματα της συγκεκριμένης βαθμίδας/ομάδας PD, σταθμισμένα με την αντίστοιχη αξία ανοίγματος της στήλης 0110.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί στη ζημία λόγω αθέτησης που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ο υπολογισμός του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της LGD προκύπτει από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.  Δεν αναφέρονται δεδομένα για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όταν εκτιμάται η PD για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης, τα δεδομένα αναφέρονται με βάση τις εσωτερικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης ή τις ρυθμιστικές ζημίες λόγω αθέτησης.  Τα ανοίγματα και οι αντίστοιχες ζημίες λόγω αθέτησης για μεγάλες ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα και μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της στήλης 0230, αλλά περιλαμβάνονται μόνο στον υπολογισμό της στήλης 0240. |
| 0240 | **ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ**  Μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%) για όλα τα ανοίγματα έναντι μεγάλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και έναντι μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0250 | **ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)**  Η αναφερόμενη τιμή καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αξία ανοίγματος (στήλη 0110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών. Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε ημέρες.  Δεν αναφέρονται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις αξίες ανοίγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ότι δεν συμπληρώνεται η στήλη αυτή για την κατηγορία ανοιγμάτων “λιανική τραπεζική”. |
| 0255 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, “επιχειρήσεις” και “ιδρύματα”, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1, 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για την κατηγορία λιανική τραπεζική, βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν λαμβάνονται υπόψη. |
| 0256 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για ανοίγματα έναντι ΜΜΕ τα οποία δεν είναι σε αθέτηση (RWEA), όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανάλογα με την περίπτωση και RWEA\* σύμφωνα με το άρθρο 501 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0257 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ**  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των προσαρμοσμένων RWEA για πιστωτικό κίνδυνο όσον αφορά ανοίγματα έναντι οντοτήτων που εκμεταλλεύονται ή χρηματοδοτούν υλικές δομές ή εγκαταστάσεις, συστήματα και δίκτυα που παρέχουν ή στηρίζουν βασικές δημόσιες υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού. |
| 0260 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, “επιχειρήσεις” και “ιδρύματα”, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1, 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για την κατηγορία λιανική τραπεζική, βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0270 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ**  Ανάλυση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού του ανοίγματος, λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ για όλα τα ανοίγματα έναντι μεγάλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και έναντι μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 5) του εν λόγω κανονισμού, που υπόκεινται σε υψηλότερο συντελεστή συσχέτισης, σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0280 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Για τον ορισμό της αναμενόμενης ζημίας, βλέπε άρθρο 5 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών, βλέπε άρθρο 158 του εν λόγω κανονισμού. Για τα ανοίγματα σε αθέτηση, βλέπε άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το προς αναφορά ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή. |
| 0290 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Αναφέρονται οι προσαρμογές αξίας, καθώς και οι ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι γενικέςπροσαρμογές πιστωτικού κινδύνου αναφέρονται καταλογίζοντας το ποσό αναλογικά με βάση την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη. |
| 0300 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ**  Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων, εκτός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής και των περιπτώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των νομικών οντοτήτων/οφειλετών που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων.  Εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής ή εάν χωριστά ανοίγματα έναντι του ιδίου οφειλέτη κατατάσσονται σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη, σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των ανοιγμάτων που κατατάχθηκαν χωριστά σε μια συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα διαβάθμισης. Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 172 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένας οφειλέτης δύναται να λαμβάνεται υπόψη σε περισσότερες της μιας βαθμίδες.  Δεδομένου ότι η συγκεκριμένη στήλη αφορά ένα στοιχείο της δομής των κλιμάκων διαβάθμισης, σχετίζεται με τα αρχικά ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής που έχουν αποδοθεί σε κάθε βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (ιδίως τα αποτελέσματα ανακατανομής). |
| 0310 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν υποθετικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο το οποίο πρόκειται να υπολογιστεί ως τα πραγματικά RWEA χωρίς την αναγνώριση του επιλέξιμου πιστωτικού παραγώγου ως τεχνική μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζεται στο άρθρο 204 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ποσά παρουσιάζονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που είναι συναφείς με τα ανοίγματα έναντι του αρχικού οφειλέτη. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** |
| 0015 | **εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ**  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0016 | **εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των υποδομών**  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020-0060 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: |
| 0020 | **Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**  Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν περιλαμβάνονται σε καμία άλλη κατηγορία.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0040-0060 και, ως εκ τούτου, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Οι ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εάν δεν αφαιρούνται), δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, ωστόσο, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0030 | **Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**  Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία περιλαμβάνουν στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του εν λόγω κανονισμού.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0040-0060 και, ως εκ τούτου, δεν εμφανίζονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0040-0060 | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στις γραμμές 0090-0130. |
| 0040 | Συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη γραμμή 0090. |
| 0050 | **Συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων** και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη γραμμή 0110. |
| 0060 | **Από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων**  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη γραμμή 0130. |
| 0070 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ**  Για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων, κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, βλέπε άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 6) και άρθρο 170 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, βλέπε άρθρο 170 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τα ανοίγματα που προκύπτουν από αποκτηθείσες απαιτήσεις, βλέπε άρθρο 166 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών απαιτήσεων δεν αναφέρονται με βάση τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη και αναφέρονται στη γραμμή 0180.  Στην περίπτωση που το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγάλο αριθμό βαθμίδων ή ομάδων, δύναται να συμφωνηθεί με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων ή ομάδων που θα αναφερθούν.  Δεν χρησιμοποιείται εποπτική κύρια κλίμακα. Αντιθέτως, τα ιδρύματα καθορίζουν τα ίδια την κλίμακα που θα χρησιμοποιήσουν. |
| 0080 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ**  Άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό εφαρμόζεται μόνο στην κατηγορία ανοιγμάτων “επιχειρήσεις - ειδική δανειοδότηση”. |
| 0160 | ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ  Άρθρο 193 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 194 παράγραφοι 1 έως 7 και άρθρο 230 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αυτή η εναλλακτική είναι διαθέσιμη μόνο για ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB. |
| 0170 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Η 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Ανοίγματα που προκύπτουν από ατελείς συναλλαγές για τις οποίες εφαρμόζεται η εναλλακτική αντιμετώπιση που αναφέρεται στο άρθρο 379 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο τελευταία περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή για τις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 100 % σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τυχόν άλλα ανοίγματα υποκείμενα σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου που δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0180 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ  Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 53) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τον ορισμό του κινδύνου απομείωσης της αξίας εισπρακτέων. Για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών για κίνδυνο απομείωσης αξίας, βλέπε άρθρο 157 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ο κίνδυνος απομείωσης της αξίας εισπρακτέων αναφέρεται για τις αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις έναντι επιχειρήσεων και τις απαιτήσεις λιανικής τραπεζικής. |

3.3.4. C 08.02 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις: κατανομή κατά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη (υπόδειγμα CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Οδηγίες |
| 0005 | **Βαθμίδα οφειλέτη (αναγνωριστικός κωδικός γραμμής)**  Πρόκειται για αναγνωριστικό κωδικό γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή συγκεκριμένου φύλλου του υποδείγματος. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.  Η πρώτη βαθμίδα (ή ομάδα) που αναφέρεται είναι η καλύτερη, ακολουθεί η δεύτερη καλύτερη κ.ο.κ. Η βαθμίδα ή οι βαθμίδες (ή ομάδα) που αναφέρονται τελευταίες αφορούν τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| 0010-0300 | Οι οδηγίες για καθεμία από τις στήλες αυτές είναι ίδιες με τις οδηγίες για τις αντίστοιχα αριθμημένες στήλες του υποδείγματος CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Οδηγίες |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Οι τιμές που αναφέρονται στις συγκεκριμένες γραμμές πρέπει να συμπληρώνονται με τη σειρά που αντιστοιχεί στην PD η οποία σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Η PD οφειλετών σε υπερημερία είναι 100 %. Τα ανοίγματα που υπόκεινται στην εναλλακτική αντιμετώπιση για εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία (διαθέσιμη μόνον όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης) δεν κατατάσσονται σύμφωνα με την PD του οφειλέτη και δεν αναφέρονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα. |

* + 1. C 08.03 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [κατανομή κατά εύρος PD (CR IRB 3)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 452 στοιχείο ζ) σημεία i) έως v) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις κύριες παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την προσέγγιση IRB. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα δεν περιλαμβάνουν δεδομένα για την ειδική δανειοδότηση που αναφέρεται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα C 08.06. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Αξία ανοιγμάτων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου. |
| 0020 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Αξία ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου και τυχόν συντελεστές μετατροπής ούτε εσωτερικές εκτιμήσεις ή συντελεστές μετατροπής που καθορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή τυχόν ποσοστά που καθορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 10 του εν λόγω κανονισμού.  Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν όλα τα ποσά δέσμευσης που δεν έχουν αναληφθεί και όλα τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως παρατίθενται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | **ΜΕΣΟΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΙ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, ο μέσος συντελεστής μετατροπής που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη 0020. |
| 0040 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού και των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού μετά τους συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 8 έως 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και μετά τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM). |
| 0050 | **ΜΕΣΗ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ PD (%)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση εκτίμηση PD κάθε οφειλέτη, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη 0040.  Η στήλη αυτή δεν χρειάζεται να συμπληρωθεί για το σύνολο όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων. |
| 0060 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ**  Ο αριθμός νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν συμπεριληφθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD.  Ο αριθμός των οφειλετών υπολογίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες της στήλης 0300 του υποδείγματος C 08.01. Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. |
| 0070 | **ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, το μέσο ύψος των εκτιμήσεων LGD για κάθε άνοιγμα, σταθμισμένο ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη 0040.  Η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην τελική εκτίμηση LGD που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών αφού είχαν ληφθεί υπόψη τυχόν αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και συνθήκες οικονομικής ύφεσης κατά περίπτωση. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, η αναφερόμενη LGD λαμβάνει υπόψη τα κατώτατα όρια που ορίζονται στο άρθρο 164 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί σε εκείνη που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με την προσέγγιση A-IRB, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην εκτίμηση της LGD σε αθέτηση σύμφωνα με τις ισχύουσες μεθοδολογίες εκτίμησης.  Η στήλη αυτή δεν χρειάζεται να συμπληρωθεί για το σύνολο όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων. |
| 0080 | **ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΕΤΗ)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση ληκτότητα κάθε ανοίγματος, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη 0040.  Η αναφερόμενη ληκτότητα καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε έτη.  Δεν αναφέρονται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις αξίες ανοίγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό σημαίνει ότι η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται για την κατηγορία ανοιγμάτων “λιανική τραπεζική”. |
| 0090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Για τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και εταιρειών, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφοι 1 έως 4· για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 154 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Το ποσό αναμενόμενης ζημίας υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή. |
| 0110 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και λοιπές μειώσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD.  Οι εν λόγω προσαρμογές αξίας και προβλέψεις είναι εκείνες που λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή του άρθρου 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι γενικές προβλέψεις αναφέρονται με καταλογισμό του ποσού αναλογικά – σύμφωνα με την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| ΕΥΡΟΣ PD | Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Τα ιδρύματα κατατάσσουν κάθε άνοιγμα χωριστά στο εύρος PD που προβλέπεται στο υπόδειγμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις συνεχείς κλίμακες. Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %.  Για κάθε κλάση ανοιγμάτων, αλλά όχι για το σύνολο όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων, αναφέρεται η γραμμή 0170, στήλη 0050 και η γραμμή 0170, στήλη 0070. |

* + 1. C 08.04 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [κατάσταση ροών RWEA (CR IRB 4)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ροές των RWEA ως μεταβολές μεταξύ των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος κατά την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς. Σε περίπτωση τριμηνιαίας αναφοράς, αναφέρεται το τέλος του τριμήνου που προηγείται του τριμήνου της ημερομηνίας αναφοράς.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Οδηγίες |
| 0010 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Το συνολικό σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο που υπολογίζεται με βάση την προσέγγιση IRB, λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
|  |  |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ**  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς μετά την εφαρμογή των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που καθορίζονται στα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **ΜΕΓΕΘΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται στο μέγεθος των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε οργανικές μεταβολές στο μέγεθος και στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένης της δημιουργίας νέων δραστηριοτήτων και των ληξιπρόθεσμων δανείων) εκτός από μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0030 | **ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε μεταβολές της εκτιμώμενης ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος λόγω μεταβολών στον κίνδυνο των δανειοληπτών, όπως μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης ή παρόμοιων αποτελεσμάτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0040 | **ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων, δηλαδή σε μεταβολές λόγω της εφαρμογής νέων υποδειγμάτων, μεταβολές στα υποδείγματα, μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων, ή τυχόν άλλες μεταβολές που αποσκοπούν να αντιμετωπίσουν αδυναμίες των υποδειγμάτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0050 | **ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται στη μεθοδολογία και στην πολιτική, δηλαδή σε μεταβολές λόγω μεταβολών στη μεθοδολογία υπολογισμού εξαιτίας μεταβολών της κανονιστικής πολιτικής, περιλαμβανομένων των αναθεωρήσεων υφιστάμενων κανονισμών καθώς και των νέων κανονισμών, εξαιρουμένων των μεταβολών στα υποδείγματα, που περιλαμβάνονται στη γραμμή 0040  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0060 | **ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΚΑΙ ΕΚΧΩΡΗΣΕΙΣ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε εξαγορές και εκχωρήσεις, δηλαδή σε μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0070 | **ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΕΙΣ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε συναλλαγματικές διακυμάνσεις, δηλαδή σε μεταβολές που προκύπτουν από τις διακυμάνσεις κατά τη μετατροπή συναλλάγματος  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0080 | **ΛΟΙΠΑ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε λοιπούς παράγοντες  Η συγκεκριμένη κατηγορία χρησιμοποιείται για να αποτυπώσει μεταβολές που δεν μπορούν να αποδοθούν σε καμία άλλη κατηγορία.  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ**  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος κατά την περίοδο αναφοράς μετά την εφαρμογή των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που καθορίζονται στα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* + 1. C 08.05 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [εκ των υστέρων έλεγχος της PD (CR IRB 5)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 452 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ίδρυμα εξετάζει τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και εξηγεί το ποσοστό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος της συναφούς κατηγορίας ανοιγμάτων που καλύπτεται από τα υποδείγματα για τα οποία αναφέρονται τα αποτελέσματα των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΗ ΜΕΣΗ PD (%)**  Ο αριθμητικός μέσος της PD στην αρχή της περιόδου αναφοράς των οφειλετών που εμπίπτουν στο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD και μετρώνται στη στήλη 0020 (μέσος όρος σταθμισμένος ως προς τον αριθμό των οφειλετών) |
| 0020 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ**  Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους που υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς  Περιλαμβάνονται όλοι οι οφειλέτες που έχουν πιστωτικές υποχρεώσεις κατά το κρίσιμο χρονικό σημείο.  Ο αριθμός των οφειλετών υπολογίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες της στήλης 0300 του υποδείγματος C 08.01. Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. |
| 0030 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΘΕΤΗΣΑΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ**  Ο αριθμός οφειλετών που αθέτησαν κατά τη διάρκεια του έτους (δηλαδή την περίοδο παρατήρησης για τον υπολογισμό του ποσοστού αθέτησης)  Οι αθετήσεις καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Κάθε οφειλέτης σε αθέτηση προσμετράται μία φορά μόνο στον αριθμητή και στον παρονομαστή του υπολογισμού του ποσοστού αθέτησης ενός έτους, ακόμη και εάν ο οφειλέτης επήλθε σε αθέτηση περισσότερες από μία φορές κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου του ενός έτους. |
| 0040 | **ΔΙΑΠΙΣΤΟΥΜΕΝΟ ΜΕΣΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (%)**  Το ποσοστό αθέτησης ενός έτους που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 78) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι:  α) ο παρονομαστής αποτελείται από τον αριθμό των οφειλετών που δεν έχουν αθετήσει οποιαδήποτε πιστωτική υποχρέωση στην αρχή της περιόδου παρατήρησης ενός έτους (δηλαδή, στην αρχή του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών)· στο πλαίσιο αυτό η πιστωτική υποχρέωση αναφέρεται σε αμφότερα τα ακόλουθα στοιχεία: i) οποιοδήποτε στοιχείο εντός ισολογισμού, περιλαμβανομένων οποιωνδήποτε ποσών κεφαλαίου, τόκων και εξόδων· ii) οποιοδήποτε στοιχεία εκτός ισολογισμού, περιλαμβανομένων εγγυήσεων που έχει εκδώσει το ίδρυμα ως εγγυητής.  β) ο αριθμητής περιλαμβάνει όλους εκείνους τους οφειλέτες που συμπεριλήφθηκαν στον παρονομαστή, αλλά εμφάνισαν τουλάχιστον ένα γεγονός αθέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου παρατήρησης ενός έτους (το έτος πριν από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών).  Όσον αφορά τον υπολογισμό του αριθμού των οφειλετών βλέπε στήλη 0300 του υποδείγματος C 08.01. |
| 0050 | **ΜΕΣΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (%)**  Ο απλός μέσος όρος του ετήσιου ποσοστού αθέτησης της τελευταίας πενταετίας κατ’ ελάχιστον (οι οφειλέτες στην αρχή κάθε έτους που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του εν λόγω έτους / σύνολο οφειλετών στην αρχή του έτους). Το ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει μεγαλύτερη ιστορική περίοδο η οποία να συνάδει με τις πραγματικές πρακτικές διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| ΕΥΡΟΣ PD | Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί στην αρχή της περιόδου αναφοράς για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Τα ιδρύματα κατατάσσουν κάθε άνοιγμα χωριστά στο εύρος PD που προβλέπεται στο υπόδειγμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις συνεχείς κλίμακες. Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις: Εκ των υστέρων έλεγχος της PD σύμφωνα με το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

. Επιπλέον του υποδείγματος C 08.05, τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα C 08.05.1 σε περίπτωση που εφαρμόζουν το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την εκτίμηση της PD και μόνο για τις εκτιμήσεις της PD σύμφωνα με το ίδιο άρθρο. Οι οδηγίες είναι οι ίδιες με εκείνες του υποδείγματος C 08.05, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0005 | **ΕΥΡΟΣ PD**  Τα ιδρύματα αναφέρουν κάθε εύρος PD σύμφωνα με τις εσωτερικές βαθμίδες που αντιστοιχίζουν στην κλίμακα που χρησιμοποιεί ο εξωτερικός ΕΟΠΑ, αντί σε ένα προκαθορισμένο εξωτερικό εύρος PD. |
| 0006 | **ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία στήλη για κάθε ΕΟΠΑ που έχει ληφθεί υπόψη σε συνέχεια του άρθρου 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στις στήλες αυτές την εξωτερική διαβάθμιση στην οποία έχει αντιστοιχιστεί το εσωτερικό τους εύρος PD. |

* + 1. C 08.06 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [προσέγγιση κατανομής (slotting) για ειδική δανειοδότηση (CR IRB 6)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα είδη ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στον πίνακα 1 του άρθρου 153 παράγραφος 5:

* 1. Χρηματοδότηση έργων
  2. Ακίνητα που παράγουν εισόδημα και εμπορικά ακίνητα υψηλής μεταβλητότητας
  3. Χρηματοδότηση για αγορά περιουσιακών στοιχείων
  4. Χρηματοδότηση εμπορευμάτων
     + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0020 | **ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0030, 0050 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA. |
| 0040 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0060 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA. |
| 0070 | **ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πρόκειται για σταθερή στήλη για ενημερωτικούς σκοπούς. Δεν πρέπει να τροποποιείται. |
| 0080 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0100 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010-0120 | Τα ανοίγματα κατατάσσονται στην κατάλληλη κατηγορία και ληκτότητα σύμφωνα με τον πίνακα 1 του άρθρου 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [πεδίο εφαρμογής της χρήσης των προσεγγίσεων IRB και SA (CR IRB 7)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Για τους σκοπούς του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την προσέγγιση IRB όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο κατατάσσουν τα ανοίγματά τους που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στην προσέγγιση IRB που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του εν λόγω κανονισμού, καθώς και το τμήμα κάθε κατηγορίας ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε σχέδιο σταδιακής εφαρμογής. Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν τις πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα ανά κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με την κατανομή των κατηγοριών ανοιγμάτων στις γραμμές του υποδείγματος.

. Οι στήλες 0030 έως 0050 θα πρέπει να καλύπτουν το πλήρες φάσμα ανοιγμάτων, έτσι ώστε το άθροισμα κάθε γραμμής για τις εν λόγω τρεις στήλες να ισούται με το 100 % όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης και τις θέσεις που έχουν αφαιρεθεί.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΟΠΩΣ ΟΡΙΖΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 166 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM σύμφωνα με το άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ SA ΚΑΙ IRB**  Τα ιδρύματα χρησιμοποιούν την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για να αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος, συμπεριλαμβανομένων αμφότερων των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε τυποποιημένη προσέγγιση και των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε προσέγγιση IRB. |
| 0030 | **ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΜΟΝΙΜΗ ΜΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ SA (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε τυποποιημένη προσέγγιση (το άνοιγμα που υπόκειται σε τυποποιημένη προσέγγιση πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων στη στήλη 0020), τηρουμένου του πεδίου εφαρμογής της έγκρισης για μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης που έχει ληφθεί από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 150 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΧΕΔΙΟ ΣΤΑΔΙΑΚΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε διαδοχική εφαρμογή της προσέγγισης IRB δυνάμει του άρθρου 148 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Περιλαμβάνονται:   * αμφότερα τα ανοίγματα στα οποία τα ιδρύματα σχεδιάζουν να εφαρμόσουν την προσέγγιση IRB με ή χωρίς εσωτερική εκτίμηση της LGD και συντελεστές μετατροπής (F-IRB και A-IRB)· * μη σημαντικά ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στις στήλες 0020 ή 0040· * ανοίγματα τα οποία υπόκεινται ήδη σε F-IRB όταν το ίδρυμα σχεδιάζει να εφαρμόσει A-IRB στο μέλλον· * ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης σύμφωνα με την εποπτική προσέγγιση κατανομής (slotting) τα οποία δεν περιλαμβάνονται στη στήλη 0040. |
| 0050 | **ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε προσέγγιση IRB (το άνοιγμα που υπόκειται σε προσέγγιση IRB πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων), τηρουμένου του πεδίου εφαρμογής της έγκρισης που έχει ληφθεί από την αρμόδια αρχή για χρήση της προσέγγισης IRB σύμφωνα με το άρθρο 143 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Περιλαμβάνονται αμφότερα τα ανοίγματα για τα οποία τα ιδρύματα έχουν έγκριση να χρησιμοποιούν εσωτερική εκτίμηση της LGD και συντελεστές μετατροπής ή όχι (F-IRB και A-IRB), περιλαμβανομένης της εποπτικής προσέγγισης κατανομής (slotting) για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης και τα ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται στην προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου, καθώς και τα εν λόγω ανοίγματα που αναφέρονται στη γραμμή 0170 του υποδείγματος C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ | Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν τις πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα ανά κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με την κατανομή των κατηγοριών ανοιγμάτων στις γραμμές του υποδείγματος. |

3.4. Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Πληροφορίες με γεωγραφική κατανομή

. Όλα τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες συγκεντρωτικά σε συνολικό επίπεδο. Επιπλέον, τα ιδρύματα που συμμορφώνονται με το κατώτατο όριο που ορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 5 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού υποβάλλουν πληροφορίες, κατανεμημένες ανά χώρα, σχετικά με την εγχώρια αγορά, καθώς και με οποιαδήποτε μη εγχώρια αγορά. Το κατώτατο όριο εφαρμόζεται μόνο σε σχέση με τα υποδείγματα CR GB 1 και CR GB 2. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς αποδίδονται στον γεωγραφικό τομέα “Άλλες χώρες”.

. Ο όρος “κατοικία του οφειλέτη” αναφέρεται στη χώρα σύστασης του οφειλέτη. Η έννοια αυτή μπορεί να εφαρμοστεί στη βάση του άμεσου οφειλέτη ή στη βάση του τελικού κινδύνου. Επομένως, οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης μπορούν να αλλάξουν την κατάταξη ενός ανοίγματος σε μια χώρα. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα κατοικίας του ιδρύματος, αλλά στον γεωγραφικό τομέα “Άλλες χώρες” ανεξάρτητα από την κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία αποδίδεται το άνοιγμα σε υπερεθνικούς οργανισμούς.

. Στοιχεία σχετικά με το “αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής” αναφέρονται σε σχέση με τη χώρα κατοικίας του άμεσου οφειλέτη. Στοιχεία σχετικά με την “αξία ανοίγματος” και τα “σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος” αναφέρονται σε σχέση με τη χώρα κατοικίας του τελικού οφειλέτη.

3.4.1. C 09.01 – Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0010 του υποδείγματος CR SA |
| 0020 | **Ανοίγματα σε αθέτηση**  Αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής για τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί στην κατηγορία “ανοίγματα σε αθέτηση” και για ανοίγματα σε αθέτηση που κατατάσσονται στην κατηγορία “ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους” ή “ανοίγματα σε μετοχές”.  Αυτό το “υπομνηματικό στοιχείο” παρέχει επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τη δομή οφειλέτη των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Τα ανοίγματα που κατατάσσονται ως «ανοίγματα σε αθέτηση», όπως προβλέπεται στο άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ, αναφέρονται στις γραμμές στις οποίες θα αναφέρονταν οι οφειλέτες , εάν τα ανοίγματα αυτά δεν είχαν ταξινομηθεί στις κατηγορίες «ανοιγμάτων σε αθέτηση».  Οι πληροφορίες αυτές αποτελούν “υπομνηματικό στοιχείο” —επομένως, δεν επηρεάζουν τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, “ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους” ή “ανοίγματα σε μετοχές”, όπως προβλέπεται στο άρθρο 112 στοιχεία ι), ια) και ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντίστοιχα. |
| 0040 | **Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο**  Το ποσό των αρχικών ανοιγμάτων που έχουν μετακινηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων “Ανοίγματα σε αθέτηση”, κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία ανήκε αρχικά ο οφειλέτης. |
| 0050 | **Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, όπως αναφέρονται στο άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014.  Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο Τ2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου που αναφέρεται στο άρθρο 62 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου. |
| 0055 | **Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, όπως αναφέρονται στο άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014. |
| 0060 | **Διαγραφές**  Διαγραφές όπως αναφέρονται στο ΔΠΧΑ 9.5.4.4 και B5.4.9. |
| 0061 | **Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων**  Σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | **Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν**  Άθροισμα των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των διαγραφών για τα ανοίγματα που ταξινομήθηκαν ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία υποβολή στοιχείων. |
| 0075 | **Αξία ανοίγματος**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0200 του υποδείγματος CR SA |
| 0080 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0215 του υποδείγματος CR SA |
| 0081 | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0216 του υποδείγματος CR SA |
| 0082 | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0217 του υποδείγματος CR SA |
| 0090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0220 του υποδείγματος CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες  Άρθρο 112 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0020 | Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  Άρθρο 112 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0030 | Οντότητες του δημόσιου τομέα  Άρθρο 112 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0040 | Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  Άρθρο 112 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0050 | Διεθνείς οργανισμοί  Άρθρο 112 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0060 | Ιδρύματα  Άρθρο 112 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0070 | Επιχειρήσεις  Άρθρο 112 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0075 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 0020 του υποδείγματος CR SA | |
| 0080 | Λιανική τραπεζική  Άρθρο 112 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0085 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 0020 του υποδείγματος CR SA | |
| 0090 | Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0095 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 0020 του υποδείγματος CR SA | |
| 0100 | Ανοίγματα σε αθέτηση  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0110 | **Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους**  Άρθρο 112 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0120 | Καλυμμένα ομόλογα  Άρθρο 112 στοιχείο ιβ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0130 | Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση  Άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0140 | Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)  Άρθρο 112 στοιχείο ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Άθροισμα των γραμμών 0141 έως 0143 | |
| 0141 | Μέθοδος εξέτασης  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 0281 του υποδείγματος CR SA | |
| 0142 | Προσέγγιση βάσει εντολής  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 0282 του υποδείγματος CR SA | |
| 0143 | Εφεδρική προσέγγιση  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 0283 του υποδείγματος CR SA | |
| 0150 | Ανοίγματα σε μετοχές  Άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0160 | Άλλα ανοίγματα  Άρθρο 112 στοιχείο ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0170 | Συνολικά ανοίγματα | |

3.4.2. C 09.02 – Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** |  |
| 0010 | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0020 του υποδείγματος CR IRB |
| 0030 | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Αξία αρχικού ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο**  Το ποσό των αρχικών ανοιγμάτων που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία ανήκε αρχικά ο οφειλέτης. |
| 0050 | **Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, όπως αναφέρονται στο άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014. |
| 0055 | **Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, όπως αναφέρονται στο άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014. |
| 0060 | **Διαγραφές**  Διαγραφές όπως αναφέρονται στο ΔΠΧΑ 9.5.4.4 και B5.4.9. |
| 0070 | **Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν**  Άθροισμα των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των διαγραφών για τα ανοίγματα που ταξινομήθηκαν ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία υποβολή στοιχείων. |
| 0080 | ΚΛΙΜΑΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0010 του υποδείγματος CR IRB |
| 0090 | **ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό των στηλών 0230 και 0240 του υποδείγματος CR IRB: το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%) αναφέρεται σε όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων έναντι μεγάλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα και μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα. Εφαρμόζεται το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που γίνεται εκτίμηση της PD, η αναφερόμενη αξία θα πρέπει να είναι είτε η εκτιμώμενη είτε η ρυθμιστική LGD. Για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν μπορούν να αναφερθούν δεδομένα, καθώς δεν είναι διαθέσιμα. |
| 0100 | **Εκ των οποίων: σε αθέτηση**  Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα LGD για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0105 | **Αξία ανοίγματος**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0110 του υποδείγματος CR IRB |
| 0110 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0255 του υποδείγματος CR IRB |
| 0120 | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0121 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0256 του υποδείγματος CR IRB |
| 0122 | **ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0257 του υποδείγματος CR IRB |
| 0125 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0260 του υποδείγματος CR IRB |
| 0130 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 0280 του υποδείγματος CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** |  |
| 0010 | **Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις**  Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0020 | **Ιδρύματα**  Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0030 | **Επιχειρήσεις**  Όλα τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0042 | **Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση [εκτός από την ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε προσέγγιση κατανομής (slotting)]**  Άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Δεν αναφέρονται δεδομένα για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0045 | **Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση βάσει της προσέγγισης κατανομής (slotting)**  Άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) και άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050 | **Εκ των οποίων: ΜΜΕ**  Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Βάσει της προσέγγισης IRB, οι αναφέρουσες οντότητες χρησιμοποιούν τον εσωτερικό ορισμό τους για τις ΜΜΕ όπως εφαρμόζεται στις διαδικασίες εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου. |
| 0060 | **Λιανική τραπεζική**  Όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070 | **Λιανική τραπεζική – Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία**  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.  Ως ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία νοούνται όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία που αναγνωρίζεται ως εξασφάλιση, ανεξάρτητα από τον λόγο της αξίας της εξασφάλισης προς το άνοιγμα ή τον σκοπό του δανείου. |
| 0080 | **ΜΜΕ**  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και στο άρθρο 154 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία. |
| 0090 | **Μη ΜΜΕ**  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία. |
| 0100 | **Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα**  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0110 | **Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής**  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που δεν αναφέρονται στις γραμμές 0070 – 0100 |
| 0120 | **ΜΜΕ**  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι ΜΜΕ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0130 | **Μη ΜΜΕ**  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι μεμονωμένων πελατών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0140 | **Μετοχικό κεφάλαιο**  Ανοίγματα σε μετοχές, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0150 | **Συνολικά ανοίγματα** |

3.4.3. C 09.04 – Κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ανά χώρα και του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB)

3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το εν λόγω υπόδειγμα εφαρμόζεται για τη λήψη περισσότερων πληροφοριών σχετικά με τα στοιχεία του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Οι απαιτούμενες πληροφορίες αφορούν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II και τίτλος IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τη γεωγραφική θέση των πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων τιτλοποίησης και των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB), σύμφωνα με το άρθρο 140 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο).

. Οι πληροφορίες στο υπόδειγμα C 09.04 απαιτούνται για το “Σύνολο” των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων σε όλες τις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται τα ανοίγματα και χωριστά για κάθε δικαιοδοσία στην οποία υπάγονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς οι πληροφορίες για κάθε δικαιοδοσία, αναφέρονται σε μια χωριστή διάσταση.

. Το κατώτατο όριο που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 5 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού δεν εφαρμόζεται για την αναφορά της συγκεκριμένης κατανομής.

. Για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης, τα ανοίγματα κατατάσσονται βάσει του άμεσου οφειλέτη, όπως προβλέπεται στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής[[4]](#footnote-5). Επομένως, οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου δεν επηρεάζουν την κατάταξη ενός ανοίγματος στη γεωγραφική του θέση, για τους σκοπούς της υποβολής πληροφοριών που καθορίζονται στο παρόν υπόδειγμα.

3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** |  |
| 0010 | **Ποσό**  Η αξία των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων και των συνδεόμενων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή. |
| 0020 | **Ποσοστό** |
| 0030 | **Ποιοτικές πληροφορίες**  Οι εν λόγω πληροφορίες αναφέρονται μόνο για τη χώρα κατοικίας του ιδρύματος (τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής) και το “Σύνολο” όλων των χωρών.  Τα ιδρύματα αναφέρουν είτε {y} είτε {n}, σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** |  |
| 0010-0020 | **Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος**  Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. |
| 0010 | **Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης**  Αξία ανοίγματος, η οποία υπολογίζεται βάσει του άρθρου 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή, και δηλώνεται στη γραμμή 0055. |
| 0020 | **Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB**  Αξία ανοίγματος, η οποία υπολογίζεται βάσει του άρθρου 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή, και δηλώνεται στη γραμμή 0055. |
| 0030-0040 | **Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς**  Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. |
| 0030 | **Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων**  Άθροισμα καθαρών θετικών και καθαρών αρνητικών θέσεων, βάσει του άρθρου 327 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:  - ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους πλην της τιτλοποίησης,  - ανοίγματα σε θέσεις τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών,  - ανοίγματα σε χαρτοφυλάκια διαπραγμάτευσης συσχετίσεων,  - ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους,  - ανοίγματα σε ΟΣΕ, όταν υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 348 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων**  Για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 2 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρεται το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:  - Εύλογη αξία μη παράγωγων θέσεων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 104 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  - Ονομαστική αξία παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. |
| 0055 | **Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου**  Αξία ανοίγματος, η οποία υπολογίζεται βάσει του άρθρου 248 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. |
| 0070-0110 | **Απαιτήσεις και συντελεστές στάθμισης ιδίων κεφαλαίων** |
| 0070 | **Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCB)**  Το άθροισμα των γραμμών 0080, 0090 και 0100. |
| 0080 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στην υπό εξέταση χώρα.  Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή και αναφέρονται στη γραμμή 0100.  Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο, ή σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όσον αφορά τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στην εν λόγω χώρα.  Στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα βάσει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις τιτλοποίησης βάσει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα ανοίγματα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0100 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στην εν λόγω χώρα.  Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0110 | **Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων**  Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα υπολογίζεται ως ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ως εξής:  1. Αριθμητής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στην λόγω χώρα [γραμμή 0070, στήλη 0010, δελτίο χώρας],  2. Παρονομαστής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με όλα τα πιστωτικά ανοίγματα τα οποία είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ [γραμμή 0070, στήλη 0010· “Σύνολο”].  Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με τους συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το “Σύνολο” όλων των χωρών. |
| 0120-0140 | **Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας** |
| 0120 | **Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται από την εντεταλμένη αρχή**  Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται για την εν λόγω χώρα από την εντεταλμένη αρχή αυτής της χώρας, σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 139, το άρθρο 140 παράγραφος 2 στοιχεία α) και γ) και το άρθρο 140 παράγραφος 3 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Η συγκεκριμένη γραμμή παραμένει κενή, εφόσον η εντεταλμένη αρχή της εν λόγω χώρας δεν έχει ορίσει ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας γι’ αυτήν τη χώρα.  Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίστηκαν από την εντεταλμένη αρχή αλλά δεν εφαρμόζονται ακόμη στην εν λόγω χώρα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίστηκε από την εντεταλμένη αρχή για το “Σύνολο” όλων των χωρών. |
| 0130 | **Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος**  Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στην εν λόγω χώρα, το οποίο καθορίστηκε από την εντεταλμένη αρχή της χώρας κατοικίας του ιδρύματος, σύμφωνα με τα άρθρα 137, 138, 139, το άρθρο 140 παράγραφος 2 στοιχείο β) και το άρθρο 140 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που δεν εφαρμόζονται ακόμη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος για το “Σύνολο” όλων των χωρών. |
| 0140 | **Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα**  Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.  Το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται ή εφαρμόζονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος για τους σκοπούς του άρθρου 140 δυνάμει του άρθρου 139 παράγραφοι 2 ή 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Το σχετικό ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας αναφέρεται στη [γραμμή 0120, στήλη 0020, δελτίο χώρας] ή στη [γραμμή 0130, στήλη 0020, δελτίο χώρας], ανάλογα με την περίπτωση.  Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα είναι το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων στις συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, και αναφέρεται στη [γραμμή 0110, στήλη 0020, δελτίο χώρας].  Οι πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα αναφέρονται μόνο για το “Σύνολο” όλων των χωρών και όχι χωριστά για κάθε χώρα. |
| 0150 - 0160 | **Χρήση του κατώτατου ορίου 2 %** |
| 0150 | **Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα γενικά πιστωτικά ανοίγματα**  Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, γενικά πιστωτικά ανοίγματα στο εξωτερικό, των οποίων το συνολικό πιστωτικό άνοιγμα δεν υπερβαίνει το 2 % του συνόλου των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης του εν λόγω ιδρύματος, μπορούν να θεωρούνται ότι βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος. Το σύνολο των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης υπολογίζεται με τον αποκλεισμό των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων των οποίων ο τόπος προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο α) και το άρθρο 2 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.  Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει “y” στο υπόδειγμα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το “Σύνολο” όλων των χωρών.  Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει “n” στο αντίστοιχο κελί. |
| 0160 | **Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών**  Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, τα ιδρύματα, των οποίων το σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν υπερβαίνει το 2 % των συνολικών γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης, μπορούν να θεωρούν ότι τα ανοίγματα αυτά βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος.  Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει “y” στο υπόδειγμα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το “Σύνολο” όλων των χωρών.  Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει “n” στο αντίστοιχο κελί. |

3.5. C 10.01 και C 10.02 – Ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (CR EQU IRB 1 και CR EQU IRB 2)

3.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το CR EQU IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα: Το CR EQU IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB της κατηγορίας ανοιγμάτων “μετοχές” και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο. Το CR EQU IRB 2 παρουσιάζει την κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων που ταξινομούνται σε βαθμίδες οφειλέτη στο πλαίσιο της προσέγγισης PD/. Ο όρος “CR EQU IRB” αναφέρεται σε αμφότερα τα υποδείγματα “CR EQU IRB 1” και “CR EQU IRB 2”, κατά περίπτωση, στις ακόλουθες οδηγίες.

. Το υπόδειγμα CR EQU IRB παρέχει πληροφορίες για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για τον πιστωτικό κίνδυνο [άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για ανοίγματα σε μετοχές που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του εν λόγω κανονισμού.

. Σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα κατωτέρω ανοίγματα κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές:

α) ανοίγματα σε μη χρεωστικούς τίτλους που συνεπάγονται υπολειμματική απαίτηση ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας επί των στοιχείων ενεργητικού ή του εισοδήματος του εκδότη·

β) δανειακά ανοίγματα και άλλοι τίτλοι, εταιρικές σχέσεις, παράγωγα ή άλλα μέσα, των οποίων η οικονομική ουσία είναι παρόμοια εκείνης των ανοιγμάτων που περιγράφονται στο στοιχείο α).

. Οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου του άρθρου 152 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την εφεδρική προσέγγιση του άρθρου 152 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού, αναφέρονται επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB.

. Σύμφωνα με το άρθρο 151 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα CR EQU IRB, όταν εφαρμόζουν μία από τις τρεις προσεγγίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 155 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

- την προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου·

- την προσέγγιση PD/LGD·

- την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων.

Σύμφωνα με το άρθρο 155 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δύναται να χρησιμοποιούν διαφορετικές προσεγγίσεις (προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου, προσέγγιση PD/LGD ή προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων) στα διάφορα χαρτοφυλάκια, όταν χρησιμοποιούν αυτές τις διαφορετικές προσεγγίσεις εσωτερικά.

Επίσης, τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν στο υπόδειγμα CR EQU IRB και τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές, που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου [χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου], π.χ. ανοίγματα σε μετοχές στα οποία εφαρμόζεται συνήθως συντελεστής στάθμισης κινδύνου 250 %, σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και, αντιστοίχως, συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 %, σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του κανονισμού.

. Οι ακόλουθες απαιτήσεις σε μετοχές δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB:

— Ανοίγματα σε μετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών {στην περίπτωση που τα ιδρύματα δεν εξαιρούνται από τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών [άρθρο 94 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]}.

— Ανοίγματα σε μετοχές υποκείμενα στη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης [άρθρο 150 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], συμπεριλαμβανομένων των εξής:

— προϋφιστάμενων ανοιγμάτων σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 495 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

— ανοιγμάτων σε μετοχές έναντι οντοτήτων των οποίων οι πιστωτικές υποχρεώσεις λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, συμπεριλαμβανομένων των υπό την αιγίδα του δημοσίου οντοτήτων στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 % [άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013],

— ανοιγμάτων σε μετοχές αναληφθέντων στο πλαίσιο νομοθετικών προγραμμάτων προώθησης συγκεκριμένων τομέων της οικονομίας, με τα οποία παρέχονται σημαντικές επιδοτήσεις στο ίδρυμα για επενδύσεις και περιλαμβάνουν κάποια μορφή κρατικής εποπτείας και περιορισμούς όσον αφορά τις μετοχικές επενδύσεις [άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013],

— ανοιγμάτων σε μετοχές έναντι επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, των οποίων τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος μπορούν να υπολογιστούν σύμφωνα με την αντιμετώπιση που εφαρμόζεται στα “άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν σχετίζονται με πιστωτικές υποχρεώσεις” [άρθρο 155 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013],

— απαιτήσεων σε μετοχές που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα άρθρα 46 και 48 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

3.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις (ισχύουν για αμφότερα τα υποδείγματα CR EQU IRB 1 και CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0005 | ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ)  Η βαθμίδα οφειλέτη είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ. |
| 0010 | ΚΛΙΜΑΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ  PD ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD αναφέρουν στη στήλη 0010 την PD, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 165 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η PD που σχετίζεται με την αναφερόμενη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη πρέπει να είναι σύμφωνη με τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 τμήμα 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η PD που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.  Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. “σύνολο ανοιγμάτων”), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης λαμβάνονται υπόψη όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται για τη στάθμιση η αξία ανοίγματος λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 0060). |
| 0020 | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0020 την αξία του αρχικού ανοίγματος (πριν από τους συντελεστές μετατροπής). Σύμφωνα με το άρθρο 167 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η αξία ανοίγματος των ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η λογιστική αξία που απομένει μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Η αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η ονομαστική τους αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης στη στήλη 0020 τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές (π.χ. “μη καταβληθέν τμήμα μερικώς εξοφλημένων μετοχών”).  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση PD/LGD [όπως προβλέπεται στο άρθρο 165 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] λαμβάνουν επίσης υπόψη τον συμψηφισμό που προβλέπεται στο άρθρο 155 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030-0040 | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ  ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ  Ανεξαρτήτως της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, τα ιδρύματα δύνανται να αναγνωρίζουν τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που λαμβάνεται για ανοίγματα σε μετοχές [άρθρο 155 παράγραφοι 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση PD/LGD αναφέρουν στις στήλες 0030 και 0040 το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή εγγυήσεων (στήλη 0030) ή πιστωτικών παραγώγων (στήλη 0040) που αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ  ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0050 το μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής που καλύπτεται από μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, η οποία αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση PD/LGD αναφέρουν στη στήλη 0060 την αξία ανοίγματος, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα υποκατάστασης που προκύπτουν από τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία [άρθρο 155 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 167 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε μετοχές εκτός ισολογισμού, η αξία ανοίγματος είναι η ονομαστική αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου [άρθρο 167 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0061 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA |
| 0070 | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD αναφέρουν το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος των τιμών ζημίας λόγω αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα  Η αξία ανοίγματος, λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 0060), χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της ζημίας λόγω αθέτησης.  Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη το άρθρο 165 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές, υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 155 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση που τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD δεν διαθέτουν επαρκείς πληροφορίες για να χρησιμοποιήσουν τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης που ορίζεται στο άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου εφαρμόζεται συντελεστής προσαύξησης 1,5 κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων [άρθρο 155 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Όσον αφορά την παράμετρο εισροής Μ (ληκτότητα) στη συνάρτηση του συντελεστή στάθμισης κινδύνου, η ληκτότητα που αποδίδεται στα ανοίγματα σε μετοχές ισούται με 5 έτη [άρθρο 165 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0090 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0090 το ποσό της αναμενόμενης ζημίας για ανοίγματα σε μετοχές, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 4, 7, 8 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

. [Διαγράφηκε]

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| CR EQU IRB 1 – γραμμή 0020, | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ PD/LGD: ΣΥΝΟΛΟ  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD [άρθρο 155 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 0020 του υποδείγματος CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – γραμμές 0050-0090 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ**  **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:**  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου [άρθρο 155 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά των υποκείμενων ανοιγμάτων στις γραμμές 0050 έως 0090. |
| CR EQU IRB 1 – γραμμή 0100 | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων [άρθρο 155 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 0100. |
| CR EQU IRB 1 – γραμμή 0110 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τα ανοίγματα σε μετοχές, που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου), συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων ανοιγμάτων:  — του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος των θέσεων σε μετοχές οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και  — των θέσεων σε μετοχές στις οποίες έχει εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 % σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και οι οποίες αναφέρονται στη γραμμή 0110. |
| CR EQU IRB 1 – γραμμή 0120 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΟΣΕ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΦΕΔΡΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**  Τα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την εφεδρική προσέγγιση του άρθρου 152 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται επίσης στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| CR EQU IRB 2 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD [άρθρο 155 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2.  Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση PD/LGD και τα οποία εφαρμόζουν μοναδική κλίμακα διαβάθμισης ή μπορούν να αναφέρουν στοιχεία σύμφωνα με μια εσωτερική κύρια κλίμακα, αναφέρουν στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2 τις βαθμίδες ή ομάδες διαβάθμισης που σχετίζονται με αυτή τη μοναδική κλίμακα διαβάθμισης / κύρια κλίμακα. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, οι διάφορες κλίμακες διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη των διαφόρων κλιμάκων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη PD που αποδίδεται σε κάθε βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη προς την υψηλότερη. |

3.6. C 11.00 – Κίνδυνος διακανονισμού/ παράδοσης (CR SETT)

3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για συναλλαγές εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών οι οποίες δεν έχουν διακανονιστεί ακόμη μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού, όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και στο άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα CR SETT πληροφορίες για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, συνάλλαγμα και βασικά εμπορεύματα εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους.

. Σύμφωνα με το άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι συναλλαγές επαναγοράς, οι συναλλαγές δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, συνάλλαγμα και βασικά εμπορεύματα δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά περίοδο διακανονισμού, που δεν έχουν διακανονιστεί ακόμη μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους, υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Στην περίπτωση μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσης, τα ιδρύματα υπολογίζουν τον κίνδυνο διαφοράς τιμών στον οποίο εκτίθενται. Πρόκειται για τη διαφορά μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού των εν λόγω χρεωστικών τίτλων, μετοχών, συναλλάγματος ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να εμπεριέχει ζημία για το ίδρυμα.

. Τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τη διαφορά αυτή με τον κατάλληλο συντελεστή του πίνακα 1 του άρθρου 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

. Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης πολλαπλασιάζονται με συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο.

. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις ατελείς συναλλαγές που προβλέπονται στο άρθρο 379 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SETT. Οι εν λόγω απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις μη διακανονισθείσες συναλλαγές μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού, όπως προβλέπεται στο άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όλες οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, ανεξαρτήτως του αν καταλήγουν σε κέρδος ή ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού. |
| 0020 | ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη διαφορά τιμών μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού των εν λόγω χρεωστικών τίτλων, μετοχών, συναλλάγματος ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, εάν η διαφορά αυτή θα μπορούσε να συνεπάγεται ζημία για το ίδρυμα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται μόνο οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές που προκαλούν ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού. |
| 0030 | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ  Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους που αναφέρουν στη στήλη 0030 με τον συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο διακανονισμού. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Τα ιδρύματα αναφέρουν συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών [όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και στο άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 0010, στήλη 0010} το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 0010, στήλη 0020} συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 0010, στήλη 0030} τις συγκεντρωτικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για μη διακανονισθείσες συναλλαγές, πολλαπλασιάζοντας τη “διαφορά τιμής” που αναφέρεται στη στήλη 0020 με τον κατάλληλο συντελεστή, βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού [κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0020-0060 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 0020 έως 0060 τις πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με τις κατηγορίες του πίνακα 1 του άρθρου 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεν απαιτούνται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μικρότερο των 5 εργάσιμων ημερών από την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού. |
| 0070 | Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός του χαρτοφυλακίου  Τα ιδρύματα αναφέρουν συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών [όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και στο άρθρο 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 0070, στήλη 0010} το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 0070, στήλη 0020} συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 0070, στήλη 0030} τις συγκεντρωτικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για μη διακανονισθείσες συναλλαγές, πολλαπλασιάζοντας τη “διαφορά τιμής” που αναφέρεται στη στήλη 0020 με τον κατάλληλο συντελεστή, βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού [κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0080-0120 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)  Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 0080 έως 0120 πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με τις κατηγορίες του πίνακα 1 του άρθρου 378 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Δεν απαιτούνται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μικρότερο των 5 εργάσιμων ημερών από την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού. |

3.7. C 13.01 – Πιστωτικός Κίνδυνος – Τιτλοποιήσεις (CR SEC)

3.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Εάν το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα, οι πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα ζητούνται για όλες τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες αναγνωρίζεται μεταβίβαση σημαντικού κινδύνου. Εάν το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής, αναφέρονται όλα τα ανοίγματα.

. Οι πληροφορίες προς αναφορά εξαρτώνται από τον ρόλο του ιδρύματος στη διαδικασία τιτλοποίησης. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία αναφοράς για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.

. Στο παρόν υπόδειγμα συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και σύνθετες τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

3.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα αναφέρουν το ανεξόφλητο ποσό, κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, του συνόλου των τρεχόντων ανοιγμάτων τιτλοποίησης που προέρχονται από τη συναλλαγή τιτλοποίησης, ανεξαρτήτως του προσώπου που κατέχει τις θέσεις. Επομένως, αναφέρονται τα εντός ισολογισμού ανοίγματα τιτλοποίησης (π.χ. ομόλογα, δάνεια μειωμένης εξασφάλισης), καθώς και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα και παράγωγα (π.χ. πιστωτικά όρια μειωμένης εξασφάλισης, ταμειακές διευκολύνσεις, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης κ.λπ.) που προέρχονται από την τιτλοποίηση.  Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν κατέχει καμία θέση, η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν λαμβάνει υπόψη τη συγκεκριμένη τιτλοποίηση στην αναφορά στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα. Για τον σκοπό αυτόν, οι θέσεις τιτλοποίησης τις οποίες κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα περιλαμβάνουν ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 16) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων. |
| 0020-0040 | **ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Άρθρα 251 και 252 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι αναντιστοιχίες ληκτότητας δεν λαμβάνονται υπόψη στην προσαρμοσμένη αξία των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στη σύνθεση της τιτλοποίησης. |
| 0020 | **(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (CVA)**  Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (CVA), που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη, ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | **(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G\*)**  Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί “εισροών” και “εκροών”, τα αναφερόμενα στη συγκεκριμένη στήλη ποσά εμφανίζονται ως “εισροές” στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία η αναφέρουσα οντότητα κατανέμει τον πάροχο πιστωτικής προστασίας (δηλαδή, το τρίτο μέρος στο οποίο μεταφέρεται το τμήμα μέσω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας).  Η διαδικασία υπολογισμού του “κινδύνου συναλλάγματος” – του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G\*) ορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Η ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ**  Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους.  Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας. |
| 0050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Στην παρούσα στήλη περιλαμβάνονται οι αξίες ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών αξίας και προβλέψεων, και τυχόν μη επιστρεπτέων εκπτώσεων επί της τιμής αγοράς των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων όπως προβλέπεται στο άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή προσαρμογών αξίας και προβλέψεων στη θέση τιτλοποίησης.  Ο συμψηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμψηφιστική συμφωνία.  Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 0010 έως 0040. |
| 0060 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Άρθρο 248 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν λαμβάνονται υπόψη. |
| 0070 | **ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Στην παρούσα στήλη περιλαμβάνονται οι αξίες ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις και χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης και τυχόν μη επιστρεπτέων εκπτώσεων επί της τιμής αγοράς των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων όπως προβλέπεται στο άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή προσαρμογών αξίας και προβλέψεων στη θέση τιτλοποίησης. |
| 0080-0110 | **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ**  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57), τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 και άρθρο 249 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις συγκεκριμένες στήλες πληροφορίες για τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων (όπως ορίζεται κατωτέρω για τις εισροές και τις εκροές).  Εξασφάλιση που επηρεάζει την αξία ανοίγματος (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα) έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος.  Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής:   1. εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με το άρθρο 222 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων)· 2. αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία. |
| 0080 | **(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (GA)**  Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) και στα άρθρα 234 έως 236 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | **(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προβλέπεται στο άρθρο 249 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού και όπως ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του εν λόγω κανονισμού.  Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού, όπως προβλέπεται στα άρθρα 218 και 219 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα. |
| 0100-0110 | **ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:**  Αναφέρονται οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη. |
| 0100 | **(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ**  Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 236 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του “ανοίγματος χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις”, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη, και, στη συνέχεια, κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη του παρόχου πιστωτικής προστασίας.  Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του. |
| 0110 | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ  Οι θέσεις τιτλοποίησης που είναι χρεωστικοί τίτλοι και χρησιμοποιούνται ως αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με το άρθρο 197 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην περίπτωση που χρησιμοποιείται η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, αναφέρονται ως εισροές στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0120 | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Στην παρούσα στήλη περιλαμβάνονται τα ανοίγματα που σχετίζονται με τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμισης κινδύνου και κατηγορία ανοιγμάτων, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω “τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα”. |
| 0130 | (-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (CVAM)  Άρθρα 223 έως 228 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου [άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0140 | **ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε\*)**  Η τιμή ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 248 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά χωρίς να εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής του άρθρου 248 παράγραφος 1 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού |
| 0150 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΗ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 0** **%**  Άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζει εν προκειμένω συντελεστή μετατροπής.  Για σκοπούς υποβολής αναφορών, οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος (Ε\*) αναφέρονται για τον συντελεστή μετατροπής 0 %. |
| 0160 | **(-)ΜΗ ΕΠΙΣΤΡΕΠΤΕΕΣ ΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**  Σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μεταβιβάζον ίδρυμα δύναται να αφαιρέσει από την αξία ανοίγματος θέσης τιτλοποίησης, στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τυχόν μη επιστρεπτέες εκπτώσεις επί της τιμής αγοράς οι οποίες συνδέονται με τα εν λόγω υποκείμενα ανοίγματα στον βαθμό που οι εν λόγω εκπτώσεις έχουν προκαλέσει τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων. |
| 0170 | **(-) ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΓΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μεταβιβάζον ίδρυμα δύναται να αφαιρέσει από την αξία ανοίγματος θέσης τιτλοποίησης. στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % ή η οποία αφαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, το ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για τα υποκείμενα ανοίγματα όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0180 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Η τιμή ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 248 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0190 | **(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**  Σύμφωνα με το άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 253 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην περίπτωση θέσης τιτλοποίησης στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τα ιδρύματα μπορούν, αντί να συμπεριλάβουν τη θέση στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους. |
| 0200 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Αξία ανοίγματος μείον την αξία ανοίγματος που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια. |
| 0210 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-IRBA**  Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0220-0260 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΖΩΝΕΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Ανοίγματα SEC-IRBA κατανεμημένα με βάση ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0270 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 255 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 4 (ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ)**  Άρθρο 255 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013    Για τους σκοπούς της παρούσας στήλης, τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής αντιμετωπίζονται ως αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις λιανικής και τα ανοίγματα μη λιανικής τραπεζικής ως αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις έναντι επιχειρήσεων. |
| 0280 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-SA**  Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0290-0340 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΖΩΝΕΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RW)**  Ανοίγματα SEC-SA κατανεμημένα με βάση ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου.  Για τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου RW = 1 250 % (W άγνωστο), το άρθρο 261 παράγραφος 2 στοιχείο β) τέταρτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζει ότι η θέση στην τιτλοποίηση σταθμίζεται με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, εάν το ίδρυμα δεν γνωρίζει την κατάσταση καθυστερήσεων για πάνω από το 5 % των υποκείμενων ανοιγμάτων της ομάδας. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0360-0570 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΒΑΣΕΙ ΒΑΘΜΙΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ/ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)**  Άρθρο 263 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι θέσεις τιτλοποίησης με βάση την προσέγγιση SEC-ERBA με τεκμαιρόμενη διαβάθμιση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 254 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρονται ως θέσεις με διαβάθμιση.  Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου κατανέμονται βάσει βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας (CQS), όπως προβλέπεται στο άρθρο 263 πίνακες 1 και 2 και στο άρθρο 264 πίνακες 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0580-0630 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ SEC-ERBA**  Για κάθε θέση τιτλοποίησης, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη μία από τις ακόλουθες επιλογές στις στήλες 0580-0620. |
| 0580 | **ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΟΡΑΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ, ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΚΑΙ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Όλα τα δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, μισθώσεις αυτοκινήτων και μισθώσεις εξοπλισμού αναφέρονται στην παρούσα στήλη, ακόμα και αν υπάγονται στο άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0590 | **ΕΠΙΛΟΓΗ SEC-ERBA**  Άρθρο 254 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0600 | **ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΣΤΟΙΧΕΙΟ α) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0610 | **ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΣΤΟΙΧΕΙΟ β) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0620 | **ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 4 Ή ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 258 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Θέσεις τιτλοποίησης που υπόκεινται στην προσέγγιση SEC-ERBA, για τις οποίες οι αρμόδιες αρχές έχουν αποκλείσει την εφαρμογή της SEC-IRBA ή της SEC-SA σύμφωνα με τα άρθρα 254 παράγραφος 4 ή 258 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0630 | **ΤΗΡΗΣΗ ΤΗΣ ΙΕΡΑΡΧΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΩΝ**  Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες εφαρμόζεται η SEC-ERBA τηρώντας την ιεράρχηση των προσεγγίσεων που προβλέπεται στο άρθρο 254 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0640 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Άρθρο 254 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με την “προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης” (ΙΑΑ) για θέσεις σε προγράμματα ABCP. |
| 0650-0690 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΖΩΝΕΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RW)**  Ανοίγματα με βάση την προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης κατανεμημένα με βάση ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0695 | **ΕΙΔΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΥΨΗΛΟΤΕΡΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΜΕΑ**  Άρθρο 269α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0700 | **ΑΛΛΑ (RW = 1 250 %)**  Όταν δεν χρησιμοποιείται καμία από τις προηγούμενες προσεγγίσεις, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % σε θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 254 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0710-0860 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πριν από την εφαρμογή προσαρμογών λόγω αναντιστοιχιών ληκτότητας ή παραβίασης διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας και εξαιρουμένου κάθε ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο που αντιστοιχεί σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα. |
| 0840 | **IAA: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)**  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου των θέσεων τιτλοποίησης. |
| 0860 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ – ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ**  Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων με αναντιστοιχίες ληκτότητας, το προς αναφορά ποσό στη συγκεκριμένη στήλη δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας. |
| 0870 | **ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Όσον αφορά αναντιστοιχίες ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή RW\*-RW(SP), όπως υπολογίζεται στο άρθρο 252 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός από την περίπτωση τμημάτων υποκείμενων σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όπου το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό. Η τιμή RW(SP) δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αναφέρονται στη στήλη 0650, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα. |
| 0880 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 2 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402**[[5]](#footnote-6)  Σύμφωνα με το άρθρο 270α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν δεν πληρούνται από το ίδρυμα ορισμένες απαιτήσεις, οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν αναλογικό πρόσθετο συντελεστή στάθμισης κινδύνου, τουλάχιστον ίσο με ποσοστό 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο τα 1 250 %), ο οποίος θα εφαρμόζεται στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0890 | **ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πριν από την εφαρμογή των ορίων που προβλέπονται στα άρθρα 267 και 268 του εν λόγω κανονισμού ή στην περίπτωση επιλέξιμων παραδοσιακών τιτλοποιήσεων ΜΕΑ πριν από την εφαρμογή του άρθρου 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0900 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΤΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Σύμφωνα με το άρθρο 267 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένα ίδρυμα που έχει γνώση ανά πάσα στιγμή της σύνθεσης των υποκείμενων ανοιγμάτων μπορεί να εφαρμόσει στη θέση τιτλοποίησης με την ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα μέγιστο συντελεστή στάθμισης κινδύνου ίσο με τον σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου που θα εφαρμοζόταν στα υποκείμενα ανοίγματα ως εάν αυτά δεν είχαν τιτλοποιηθεί. Για τις επιλέξιμες παραδοσιακές τιτλοποιήσεις ΜΕΑ, εφαρμόζεται το άρθρο 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ιδίως οι παράγραφοι 6 και 7. |
| 0910 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Σύμφωνα με το άρθρο 268 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένα μεταβιβάζον ίδρυμα, ένα ανάδοχο ίδρυμα ή άλλο ίδρυμα που χρησιμοποιεί τη SEC-IRBA ή ένα μεταβιβάζον ίδρυμα ή ανάδοχο ίδρυμα που χρησιμοποιεί τη SEC-SA ή τη SEC-ERBA μπορεί να εφαρμόσει μέγιστη κεφαλαιακή απαίτηση για τη θέση τιτλοποίησης που κατέχει, η οποία θα είναι ίση προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που θα υπολογίζονταν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 ή 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σχέση με τα υποκείμενα ανοίγματα, εάν δεν είχαν τιτλοποιηθεί. Για τις επιλέξιμες παραδοσιακές τιτλοποιήσεις ΜΕΑ, εφαρμόζεται το άρθρο 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ιδίως οι παράγραφοι 5 και 7. |
| 0920 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένου υπόψη του συνολικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου που προβλέπεται στο άρθρο 247 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0930 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ**  Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί στον πάροχο των στοιχείων μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και επομένως, υπολογίζονται στο αντίστοιχο υπόδειγμα, τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης. |

. Το υπόδειγμα διαιρείται σε τρεις κύριες ομάδες γραμμών στις οποίες συγκεντρώνονται δεδομένα για τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί / τελούν υπό την αιγίδα / έχουν διακρατηθεί ή αγορασθεί από μεταβιβάζουσες οντότητες, επενδυτές και αναδόχους. Για καθεμία εξ αυτών, οι πληροφορίες κατανέμονται με βάση τα εντός ισολογισμού στοιχεία και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα, καθώς και με βάση το εάν υπόκεινται σε διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση ή όχι.

. Οι θέσεις που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη SEC-ERBA και οι μη διαβαθμισμένες θέσεις (ανοίγματα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς) κατανέμονται βάσει των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που εφαρμόζονται στην αρχή (τελευταία δέσμη γραμμών). Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι, καθώς και οι επενδυτές αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές.

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ύψος εκκρεμών τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων. Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται όλες οι πληροφορίες τις οποίες αναφέρουν οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι και οι επενδυτές σε επόμενες γραμμές. |
| 0020 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Το συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων τιτλοποίησης όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 62) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες δεν είναι επανατιτλοποιήσεις όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 63) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | **ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Το συνολικό ποσό θέσεων τιτλοποίησης που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 243, 270 ή του άρθρου 494γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, συνεπώς, τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 0040 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ABCP ΚΑΙ ΜΗ ABCP ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ STS**  Το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης STS που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 243 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | **ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕ ΑΝΩΤΕΡΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΜΕ**  Το συνολικό ποσό των προϋφιστάμενων θέσεων σύνθετης τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 494γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0051 | **ΘΕΣΕΙΣ ΜΕ ΑΝΩΤΕΡΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ STS ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις STS εντός ισολογισμού που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 270 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 και 0410 | **ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Άρθρο 254 παράγραφοι 1, 4, 5 και 6 και άρθρα 259, 261, 263, 265, 266 και 269 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 0070, 0190, 0310 και 0430 | **ΘΕΣΕΙΣ ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Το συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων επανατιτλοποίησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 64) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | **ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090-0136, 0210-0250 και 0330-0370 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η αξία ανοίγματος θέσης τιτλοποίησης εντός ισολογισμού είναι η λογιστική αξία που απομένει μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στη θέση τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται προκειμένου να συλλέγονται πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή διαφοροποιημένης κεφαλαιακής αντιμετώπισης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 243 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στις γραμμές 0100 και 0120 και επί του συνολικού ποσού των θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 6) του εν λόγω κανονισμού, στις γραμμές 0110 και 0130. |
| 0100, 0220 και 0340 | **ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Το συνολικό ποσό θέσεων τιτλοποίησης που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 243 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, συνεπώς, τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 και 0420 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΜΕ ΑΝΩΤΕΡΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ**  Το συνολικό ποσό θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 6) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0121, 0241 και 0361 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΜΕΑ**  Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 269α παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0133, 0253 και 0373 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΑ**  Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 269α παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0134, 0254 και 0374 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΜΕ ΑΝΩΤΕΡΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΑ**  Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 269α παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0135, 0255 και 0375 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΜΕ ΑΝΩΤΕΡΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΑ**  Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 269α παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0136, 0256 και 0376 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΧΩΡΙΣ ΑΝΩΤΕΡΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΑ**  Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 269α παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 269α παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140-0180, 0260-0300 και 0380-0420 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού, που υπόκεινται σε συντελεστή μετατροπής βάσει του πλαισίου τιτλοποίησης. Η αξία ανοίγματος μιας εκτός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η ονομαστική αξία της, μείον τυχόν ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου της εν λόγω θέσης τιτλοποίησης, επί συντελεστή μετατροπής 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.  Οι θέσεις τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού που προκύπτουν από ένα από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση ταμειακών διευκολύνσεων, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό.  Στην περίπτωση συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, αναφέρεται η αξία ανοίγματος [υπολογιζόμενη σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Τα στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού κατανέμονται προκειμένου να συλλέγονται πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή διαφοροποιημένης κεφαλαιακής αντιμετώπισης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 270 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στις γραμμές 0150 και 0170 και επί του συνολικού ποσού των θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 6) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στις γραμμές 0160 και 0180. Ισχύουν οι ίδιες νομικές παραπομπές με εκείνες που ισχύουν για τις γραμμές 0100 έως 0130. |
| 0150, 0270 και 0390 | **ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 243 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή, μόνο για τις μεταβιβάζουσες οντότητες, του άρθρου 270 ή του άρθρου 494γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, συνεπώς, πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 0200 | **ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως επενδυτής.  Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, επενδυτής θεωρείται ένα ίδρυμα που κατέχει θέση τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος. |
| 0320 | **ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως ανάδοχος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 0440-0670 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ**  Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες θέσεις (κατά την ημερομηνία αναφοράς) για τις οποίες καθορίζεται βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας [όπως ορίζεται στο άρθρο 263 πίνακες 1 και 2 και στο άρθρο 264 πίνακες 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] κατά την ημερομηνία δημιουργίας (αρχή). Για θέσεις τιτλοποίησης που αντιμετωπίζονται στο πλαίσιο της IAA, η βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είναι η βαθμίδα που ίσχυε κατά την πρώτη εφαρμογή αξιολόγησης IAA. Εάν δεν υπάρχουν οι πληροφορίες αυτές, αναφέρονται τα πρώτα ισοδύναμα των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας δεδομένα που είναι διαθέσιμα.  Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 και 0850. |

3.8. Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS)

3.8.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος SEC DETAILS

111. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα συγκεντρώνονται πληροφορίες στη βάση των συναλλαγών (έναντι των συγκεντρωτικών πληροφοριών που αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 και CA2) για όλες τις τιτλοποιήσεις στις οποίες συμμετέχει το αναφέρον ίδρυμα. Υποβάλλονται στοιχεία για τα κύρια χαρακτηριστικά κάθε τιτλοποίησης, όπως η φύση της υποκείμενης ομάδας και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται για:

α. Τιτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα του αναφέροντος ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία δεν κατέχει θέση στην τιτλοποίηση. Στις περιπτώσεις όπου τα ιδρύματα κατέχουν τουλάχιστον μία θέση στην τιτλοποίηση, ανεξαρτήτως του αν έχει υπάρξει σημαντική μεταφορά κινδύνου ή όχι, τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες για όλες τις θέσεις που τηρούν (είτε στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είτε στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών). Στις τηρούμενες θέσεις περιλαμβάνονται οι θέσεις που έχουν διακρατηθεί βάσει του άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 και, όταν εφαρμόζεται το άρθρο 43 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού, βάσει του άρθρου 405 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.

β. Τιτλοποιήσεις, τα απώτερα υποκείμενα στοιχεία των οποίων είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που είχαν αρχικά εκδοθεί από το αναφέρον ίδρυμα και (εν μέρει) αποκτώνται από φορέα τιτλοποίησης. Αυτό το υποκείμενο στοιχείο θα μπορούσε να περιλαμβάνει καλυμμένες ομολογίες ή άλλες υποχρεώσεις, και επισημαίνεται σχετικά στη στήλη 0160.

γ. Θέσεις τηρούμενες σε τιτλοποιήσεις στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα ούτε ανάδοχος οντότητα (π.χ. επενδυτές και αρχικοί δανειοδότες).

Το υπόδειγμα C 14.01 υποβάλλεται μόνο για τις θέσεις τιτλοποίησης που αντιμετωπίζονται βάσει του πλαισίου για τις τιτλοποιήσεις.

. Τα συγκεκριμένα υποδείγματα αναφέρονται από ενοποιημένους ομίλους και αυτόνομα ιδρύματα[[6]](#footnote-7) που βρίσκονται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων που περιλαμβάνουν περισσότερες της μιας οντότητες του ίδιου ενοποιημένου ομίλου, παρέχεται η αναλυτική κατανομή κατά οντότητα.

. Λόγω του άρθρου 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, το οποίο προβλέπει ότι τα ιδρύματα που επενδύουν σε θέσεις τιτλοποίησης λαμβάνουν πολλές πληροφορίες γι’ αυτές ώστε να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, το πεδίο εφαρμογής της αναφοράς του υποδείγματος εφαρμόζεται στους επενδυτές σε περιορισμένο βαθμό. Συγκεκριμένα, πρέπει να συμπληρώνουν τις στήλες 0010-0040, 0070-0110, 0160, 0190, 0290-0300, 0310-0470.

. Τα ιδρύματα που διαδραματίζουν τον ρόλο των αρχικών δανειστών (που δεν έχουν επίσης τον ρόλο μεταβιβάζουσας ή αναδόχου οντότητας στην ίδια τιτλοποίηση) υποβάλλουν γενικά το υπόδειγμα στον ίδιο βαθμό με τους επενδυτές.

3.8.2. Ανάλυση του υποδείγματος SEC DETAILS

. Το SEC DETAILS αποτελείται από δύο υποδείγματα. Το SEC DETAILS παρέχει γενική επισκόπηση των τιτλοποιήσεων. Το SEC DETAILS 2 παρέχει ανάλυση των θέσεων τιτλοποίησης που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με βάση την εφαρμοζόμενη προσέγγιση.

. Οι θέσεις τιτλοποίησης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αναφέρονται μόνο στις στήλες 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 και 0450-0470. Για τις στήλες 0420, 0430 και 0440, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου (RW) που αντιστοιχεί στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της καθαρής θέσης.

3.8.3 C 14.00 – Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ**  Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης.  Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με τον αναγνωριστικό κωδικό της πράξης τιτλοποίησης. |
| 0020 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώριση της πράξης τιτλοποίησης ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία με την οποία είναι γνωστή η πράξη τιτλοποίησης στην αγορά, ή εντός του ιδρύματος σε περίπτωση εσωτερικής ή ιδιωτικής τιτλοποίησης.  Στην περίπτωση που είναι διαθέσιμος ο Διεθνής Αριθμός Αναγνώρισης Τίτλων (ISIN) (π.χ. για δημόσιες συναλλαγές), στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι χαρακτήρες που είναι κοινοί για όλα τα τμήματα της τιτλοποίησης. |
| 0021 | **ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΗ, ΙΔΙΩΤΙΚΗ Ή ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;**  Στην παρούσα στήλη προσδιορίζεται εάν πρόκειται για ενδοομιλική, ιδιωτική ή δημόσια τιτλοποίηση.  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:   * ιδιωτική τοποθέτηση, * ενδοομιλική, * δημόσια τοποθέτηση. |
| 0110 | **ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ/ΑΝΑΔΟΧΟΣ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — μεταβιβάζουσα οντότητα,  — ανάδοχος οντότητα,  — επενδυτής,  — αρχικός δανειοδότης.  Η μεταβιβάζουσα οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η ανάδοχος οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του εν λόγω κανονισμού. Επενδυτές θεωρείται ότι είναι τα ιδρύματα στα οποία εφαρμόζεται το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402. Στην περίπτωση που έχει εφαρμογή το άρθρο 43 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, εφαρμόζονται τα άρθρα 406 και 407 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018. |
| 0030 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ**  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται ο κωδικός LEI που εφαρμόζεται στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, ο κωδικός που έχει δοθεί από την εποπτική αρχή στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία του ίδιου του ιδρύματος.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες συμμετέχει ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ανάδοχος οντότητα ή αρχικός δανειοδότης, το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες δηλώνει τον αναγνωριστικό κωδικό όλων των οντοτήτων εντός του ενοποιημένου ομίλου της που συμμετέχουν (ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ανάδοχος οντότητα ή αρχικός δανειοδότης) στη συναλλαγή. Εάν ο κωδικός δεν είναι διαθέσιμος ή δεν είναι γνωστός στο ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες, αναφέρεται η ονομασία του ιδρύματος.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες συμμετέχει στην τιτλοποίηση ως επενδυτής, το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες δηλώνει τον αναγνωριστικό κωδικό όλων των διαφορετικών μεταβιβαζουσών οντοτήτων που συμμετέχουν στην τιτλοποίηση, ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, τις ονομασίες των διαφόρων μεταβιβαζουσών οντοτήτων. Όταν οι ονομασίες δεν είναι γνωστές στο ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες, το ίδρυμα αναφέρει ότι η τιτλοποίηση πραγματοποιείται “με πολλούς πωλητές”. |
| 0040 | **ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — πρόγραμμα ABCP,  — συναλλαγή ABCP,  — παραδοσιακές τιτλοποιήσεις εκτός των τιτλοποιήσεων ΜΕΑ,  — μη επιλέξιμες τιτλοποιήσεις ΜΕΑ,  — επιλέξιμες τιτλοποιήσεις ΜΕΑ,  — σύνθετη συναλλαγή.  Οι ορισμοί για το “πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού”, για τη “συναλλαγή εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού”, την “παραδοσιακή τιτλοποίηση” και τη “σύνθετη τιτλοποίηση” παρέχονται στα σημεία 11) έως 14) του άρθρου 242 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι ορισμοί των “επιλέξιμων παραδοσιακών τιτλοποιήσεων ΜΕΑ” και των “τιτλοποιήσεων ΜΕΑ” παρέχονται στο άρθρο 269α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0051 | **ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ 'Η ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ;**  Τα ιδρύματα σε θέση μεταβιβάζουσας οντότητας, αναδόχου οντότητας και αρχικού δανειοδότη αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — “K – πλήρως διακρατούμενα”, εάν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα παραμένουν πλήρως αναγνωρισμένα,  — “P – μερικώς διαγραφέντα”, εάν τα ανοίγματα σε τίτλους έχουν διαγραφεί μερικώς,  — “R – πλήρως διαγραφέντα”, εάν τα ανοίγματα σε τίτλους έχουν διαγραφεί πλήρως,  — “N – άνευ αντικειμένου”, εάν δεν ισχύει.  Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η λογιστική αντιμετώπιση της συναλλαγής. Η μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) βάσει των άρθρων 244 και 245 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν επηρεάζει τη λογιστική αντιμετώπιση της συναλλαγής βάσει του σχετικού λογιστικού πλαισίου.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη.  Η επιλογή “P” (διαγράφονται μερικώς) επιλέγεται στην περίπτωση που τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού αναγνωρίζονται στον ισολογισμό στον βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της αναφέρουσας οντότητας, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ;**  Άρθρα 109, 244 και 245 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  - δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·  — τραπεζικό χαρτοφυλάκιο,  — χαρτοφυλάκιο συναλλαγών,  - μερικώς εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.  Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η αντιμετώπιση φερεγγυότητας του προγράμματος τιτλοποίησης από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. Εδώ αναφέρεται αν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται με βάση τα τιτλοποιημένα ανοίγματα ή τις θέσεις τιτλοποίησης (τραπεζικό χαρτοφυλάκιο/χαρτοφυλάκιο συναλλαγών).  Εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε *τιτλοποιημένα ανοίγματα* (δεδομένου ότι δεν επιτεύχθηκε μεταφορά σημαντικού κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA, για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα στα οποία χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση, ή στο υπόδειγμα CR IRB, για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα στα οποία χρησιμοποιείται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων από το ίδρυμα.  Αντιστρόφως, εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε *θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου* (δεδομένου ότι επιτεύχθηκε σημαντική μεταφορά κινδύνου), οι πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SEC. Στην περίπτωση *θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών*,οι πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς αναφέρεται στο υπόδειγμα MKR SA TDI (τυποποιημένος γενικός κίνδυνος θέσης) και στο υπόδειγμα MKR SA SEC ή στο MKR SA CTP (τυποποιημένος ειδικός κίνδυνος θέσης) ή στο υπόδειγμα MKR IM (εσωτερικά μοντέλα).  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0061 | **ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΎ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (SRT)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — Δεν εφαρμόζεται για την SRT — η αναφέρουσα οντότητα σταθμίζει τα τιτλοποιημένα ανοίγματά της ως προς τους κινδύνους,  — Επιτεύχθηκε SRT βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή του άρθρου 245 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  — Επιτεύχθηκε SRT, βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 2 στοιχείο β) ή του άρθρου 245 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  — Επιτεύχθηκε SRT βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 3 στοιχείο α) ή του άρθρου 245 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  — Εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % ή αφαίρεση διακρατηθεισών θέσεων σύμφωνα με το άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή το άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η στήλη αυτή αναφέρει συνοπτικά αν έχει επιτευχθεί σημαντική μεταφορά και, εάν ναι, με ποια μέσα. Η επίτευξη σημαντικής μεταφοράς κινδύνου καθορίζει την κατάλληλη αντιμετώπιση φερεγγυότητας από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. |
| 0070 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Η ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;**  Σύμφωνα με τον ορισμό της “τιτλοποίησης” στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τον ορισμό της “επανατιτλοποίησης” στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 63) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρεται το είδος τιτλοποίησης με τη χρήση των ακόλουθων συντμήσεων:  — τιτλοποίηση,  — επανατιτλοποίηση. |
| 0075 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ STS**  Άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y – Ναι·  N – Όχι. |
| 0446 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ STS ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Άρθρα 243, 270 και 494γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y – Ναι·  N – Όχι.  Αναφέρεται “Ναι” στις ακόλουθες περιπτώσεις:   * Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 * Θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις STS εντός ισολογισμού που είναι επιλέξιμες για την εν λόγω αντιμετώπιση σύμφωνα με το άρθρο 270 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 * Προϋφιστάμενες σύνθετες θέσεις σε ΜΜΕ, σύμφωνα με το άρθρο 494γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0076 | **ΕΙΔΟΣ ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ**  Άρθρο 2 παράγραφος 29 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:   * Κανένα υπερβάλλον περιθώριο * Υπερβάλλον περιθώριο, σταθερό ποσό — μηχανισμός “χρήση ή απώλεια” * Υπερβάλλον περιθώριο, σταθερό ποσό — μηχανισμός παρακράτησης * Υπερβάλλον περιθώριο, μεταβλητό ποσό — μηχανισμός “χρήση ή απώλεια” * Υπερβάλλον περιθώριο, μεταβλητό ποσό — μηχανισμός παρακράτησης. |
| 0077 | **ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΠΟΣΒΕΣΗΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:   * Διαδοχική εξόφληση * Αναλογική απόσβεση * Αναλογική απόσβεση που μεταβάλλεται σε διαδοχική εξόφληση. Συμμόρφωση με τα κριτήρια STS για τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού  [Άρθρο 26γ παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402]. * Αναλογική απόσβεση που μεταβάλλεται σε διαδοχική εξόφληση. Συμμόρφωση με τα κριτήρια STS για συναλλαγές που δεν είναι ABCP  [Κατευθυντήριες γραμμές για τα κριτήρια STS για συναλλαγές που δεν είναι ABCP και άρθρο 21 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402]. * Αναλογική απόσβεση που μεταβάλλεται σε διαδοχική εξόφληση. Μη συμμόρφωση * Άλλο σύστημα απόσβεσης |
| 0078 | **ΕΠΙΛΟΓEΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**  Άρθρο 26ε του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες επιλογές εξασφάλισης της συμφωνίας πιστωτικής προστασίας:   * εξασφαλίσεις σε μορφή χρεωστικών τίτλων στους οποίους εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 %  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 πρώτο εδάφιο στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * εξασφαλίσεις σε μορφή μετρητών που τηρούνται σε τρίτο πιστωτικό ίδρυμα με βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3 ή υψηλότερη  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 πρώτο εδάφιο στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * εξασφάλιση με τη μορφή κατάθεσης μετρητών στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή σε μία από τις θυγατρικές της, εάν η μεταβιβάζουσα οντότητα ή μία από τις θυγατρικές της χαρακτηρίζεται ως ελάχιστη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * εξασφάλιση με τη μορφή κατάθεσης μετρητών στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή σε μία από τις θυγατρικές της, εάν η μεταβιβάζουσα οντότητα ή μία από τις θυγατρικές της χαρακτηρίζεται ως ελάχιστη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * απαιτήσεις που έχουν εκπληρωθεί σε περίπτωση επενδύσεων σε ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου που έχουν εκδοθεί από τη μεταβιβάζουσα οντότητα  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 τέταρτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * χωρίς εξασφάλιση, ο επενδυτής πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %  Άρθρο 26ε παράγραφος 8 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * χωρίς εξασφάλιση, ο επενδυτής ωφελείται από αντεγγύηση οντότητας που πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %  Άρθρο 26ε παράγραφος 8 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * άλλα είδη εξασφαλίσεων: χρεωστικοί τίτλοι που δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 26ε του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * άλλα είδη εξασφαλίσεων: μετρητά που δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 26ε του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * χωρίς εξασφάλιση, μη συμμόρφωση με τα κριτήρια STS για τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού  Περιπτώσεις διαφορετικές από εκείνες στις οποίες δεν υπάρχει εξασφάλιση, αλλά ο επενδυτής πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % ή ωφελείται από αντεγγύηση οντότητας που πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %   Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0040 αναφέρεται ως “Σύνθετη συναλλαγή”. |
| 0080-0100 | **ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ**  Άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402· στην περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 43 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, το άρθρο 405 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην έκδοση του εν λόγω κανονισμού σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018. |
| 0080 | **ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ**  Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης που δημιουργείται, αναφέρεται το σχετικό είδος διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402:  Α - Κάθετο μερίδιο (θέσεις τιτλοποίησης): *“διατήρηση τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας καθενός από τα τμήματα τιτλοποίησης που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί στους επενδυτές”·*  V - Κάθετο μερίδιο (τιτλοποιημένα ανοίγματα): διατήρηση τουλάχιστον του 5 % του πιστωτικού κινδύνου καθενός από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα, εάν ο πιστωτικός κίνδυνος που διατηρείται κατ’ αυτόν τον τρόπο σε σχέση με τα εν λόγω τιτλοποιημένα ανοίγματα είναι πάντοτε της ίδιας ή χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας με τον πιστωτικό κίνδυνο που έχει τιτλοποιηθεί σε σχέση με τα ίδια ανοίγματα·  B - Ανακυκλούμενα ανοίγματα: “*στην περίπτωση τιτλοποίησης ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων*”·  C - Εντός ισολογισμού: “*διατήρηση τυχαίως επιλεγμένων ανοιγμάτων, ισοδύναμων προς ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά θα είχαν ειδάλλως τιτλοποιηθεί κατά τη διαδικασία τιτλοποίησης, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των ενδεχόμενων τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν είναι μικρότερος των 100 κατά τη δημιουργία τους*”·  D - Πρωτεύουσα ζημία: “*διατήρηση του τμήματος πρωτεύουσας ζημίας και, εφόσον απαιτείται, άλλων τμημάτων που έχουν το ίδιο ή δυσμενέστερο προφίλ κινδύνου και δεν λήγουν νωρίτερα από τα τμήματα που μεταβιβάζονται ή πωλούνται στους επενδυτές, ούτως ώστε η διατήρηση να ισούται συνολικά με τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων*”·  E - Εξαιρείται. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις που επηρεάζονται από την εφαρμογή του άρθρου 6 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·  U - Ασύμβατο ή άγνωστο. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται όταν το αναφέρον ίδρυμα δεν γνωρίζει με βεβαιότητα το είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται, ή στην περίπτωση μη συμμόρφωσης. |
| 0090 | **% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ**  Η διατήρηση *σημαντικού καθαρού οικονομικού συμφέροντος από τη μεταβιβάζουσα οντότητα, την ανάδοχο οντότητα ή τον αρχικό δανειοδότη* της τιτλοποίησης είναι της τάξης του 5 % τουλάχιστον (κατά την ημερομηνία δημιουργίας).  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνεται στη στήλη 0080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) ο κωδικός “E” (εξαιρείται). |
| 0100 | **ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ;**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y - Ναι·  N - Όχι.  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνεται στη στήλη 0080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) ο κωδικός “E” (εξαιρείται). |
| 0120-0130 | **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP**  Λόγω του ειδικού χαρακτήρα των προγραμμάτων ABCP ο οποίος οφείλεται στο ότι περιλαμβάνουν αρκετές μεμονωμένες θέσεις τιτλοποίησης, τα προγράμματα ABCP [όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 11) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] εξαιρούνται της αναφοράς στοιχείων στις στήλες 0120, 0121 και 0130. |
| 0120 | **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (εεεε-μμ-ηη)**  Ο μήνας και το έτος της ημερομηνίας δημιουργίας (δηλαδή, της καταληκτικής ημερομηνίας ή της ημερομηνίας κλεισίματος της ομάδας) της τιτλοποίησης αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: “μμ/εεεε”.  Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης, η ημερομηνία δημιουργίας δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς. Στην ιδιαίτερη περίπτωση των προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, η ημερομηνία δημιουργίας είναι η ημερομηνία πρώτης έκδοσης των χρεογράφων.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0121 | **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΕΚΔΟΣΗΣ (εεεε-μμ-ηη)**  Ο μήνας και το έτος της ημερομηνίας τελευταίας έκδοσης τίτλων στην τιτλοποίηση αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: “εεεε-μμ-ηη”.  Ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 εφαρμόζεται μόνο σε τιτλοποιήσεις των οποίων οι τίτλοι εκδίδονται από την 1η Ιανουαρίου 2019 και μετά. Η ημερομηνία της τελευταίας έκδοσης τίτλων καθορίζει εάν το κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0130 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνεται το ποσό (υπολογιζόμενο με βάση τα αρχικά ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία δημιουργίας.  Για προγράμματα τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, αναφέρεται το ποσό που παραπέμπει στην ημερομηνία δημιουργίας της πρώτης έκδοσης τίτλων. Για παραδοσιακές τιτλοποιήσεις, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Για προγράμματα τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Για τιτλοποιήσεις υποχρεώσεων, αναφέρονται μόνο τα ποσά που εκδίδονται από την αναφέρουσα οντότητα.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0140-0225 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Στις στήλες 0140 έως 0225 ζητούνται πληροφορίες από την αναφέρουσα οντότητα για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. |
| 0140 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, δηλαδή το ανεξόφλητο ποσό των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες (δηλαδή, το χαρτοφυλάκιο τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού δεν δύναται να διευρυνθεί μετά την ημερομηνία δημιουργίας), το ποσό θα μειώνεται σταδιακά.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0150 | **ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%)**  Το μερίδιο του ιδρύματος (ποσοστό με δύο δεκαδικά ψηφία) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσοστό είναι εξ ορισμού 100 %, εκτός από την περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές. Στην περίπτωση αυτή, η αναφέρουσα οντότητα αναφέρει την τρέχουσα συνεισφορά της στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο (ισοδύναμη με τη στήλη 0140 σε σχετικούς όρους).  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0160 | **ΕΙΔΟΣ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το είδος των στοιχείων ενεργητικού (“Υποθήκες κατοικιών” έως “Άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής”) ή των υποχρεώσεων (“Καλυμμένα ομόλογα” και “Άλλες υποχρεώσεις”) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. Το ίδρυμα αναφέρει μία από τις ακόλουθες επιλογές, λαμβάνοντας υπόψη το υψηλότερο άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης (EAD):  **Λιανική τραπεζική:**  Υποθήκες κατοικιών·  Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες·  Καταναλωτικά δάνεια·  Δάνεια σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται στο πλαίσιο της λιανικής τραπεζικής)·  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.  **Χονδρική τραπεζική:**  Υποθήκες εμπορικών ακινήτων·  Χρηματοδοτική μίσθωση·  Δάνεια σε επιχειρήσεις·  Δάνεια σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)·  Εμπορικές απαιτήσεις·  Άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής.  **Υποχρεώσεις:**  Καλυμμένα ομόλογα·  Άλλες υποχρεώσεις.  Εάν η ομάδα τιτλοποιημένων ανοιγμάτων αποτελεί συνδυασμό των ανωτέρω ειδών, το ίδρυμα αναφέρει το σημαντικότερο είδος. Στην περίπτωση επανατιτλοποιήσεων, το ίδρυμα αναφέρεται στην τελική υποκείμενη ομάδα στοιχείων ενεργητικού.  Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες, το είδος δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς.  Οι υποχρεώσεις θα πρέπει να νοούνται ως υποχρεώσεις που εκδόθηκαν αρχικά από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά (βλέπε παράγραφο 112 στοιχείο β) του τμήματος 3.2.1 του παρόντος παραρτήματος). |
| 0171 | **% ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την προσέγγιση(-εις) που εφαρμόζεται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα από το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσοστό των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, με βάση την αξία ανοίγματος, στο οποίο εφαρμόζεται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) κατά την ημερομηνία αναφοράς.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Ωστόσο, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων. |
| 0180 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ**  Άρθρο 259 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η στήλη αυτή είναι υποχρεωτική για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση SEC-IRBA για τις θέσεις τιτλοποίησης (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 171). Το ίδρυμα αναφέρει τον πραγματικό αριθμό ανοιγμάτων.  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). Η στήλη αυτή δεν αναφέρεται όταν το αναφέρον ίδρυμα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Η συγκεκριμένη στήλη δεν αναφέρεται από επενδυτές. |
| 0181 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ “W” (%)**  Άρθρο 261 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ακόμα και όταν το ίδρυμα δεν εφαρμόζει την προσέγγιση SEC-SA στις θέσεις τιτλοποίησης, το ίδρυμα αναφέρει τον συντελεστή “W” (που σχετίζεται με τα υποκείμενα ανοίγματα σε αθέτηση), ο οποίος πρέπει να υπολογίζεται όπως περιγράφεται στο άρθρο 261 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0190 | **ΧΩΡΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τον κωδικό (ISO 3166-1 alpha-2) της χώρας προέλευσης του τελικού υποκειμένου της συναλλαγής, δηλαδή της χώρας του άμεσου οφειλέτη των αρχικών τιτλοποιημένων ανοιγμάτων (εξέταση). Εάν η ομάδα της τιτλοποίησης αποτελείται από διάφορες χώρες, το ίδρυμα αναφέρει τη σημαντικότερη χώρα. Εάν καμία χώρα δεν υπερβαίνει το κατώτατο όριο 20 % βάσει του αριθμού των στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων, τότε αναφέρεται “άλλες χώρες”. |
| 0201 | **ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD)**  Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 0170). Η τιμή LGD υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 259 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 0202 | **ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ (%)**  Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της αναμενόμενης ζημίας (EL) αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 0171). Στην περίπτωση τιτλοποιημένων περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης, η προς αναφορά αναμενόμενη ζημία είναι οι ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αναμενόμενη ζημία υπολογίζεται όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 0203 | **ΜΗ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ (%)**  Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της μη αναμενόμενης ζημίας (UL) των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 0170). Η μη αναμενόμενη ζημία τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού ισούται με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος (RWEA) πολλαπλασιαζόμενο επί 8 %. Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 0204 | **ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**  Η σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (ΣΜΛ) των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού κατά την ημερομηνία αναφοράς αναφέρεται από όλα τα ιδρύματα, ανεξάρτητα από την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τη ληκτότητα κάθε στοιχείου ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 162 παράγραφος 2 στοιχεία α) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή του ανώτατου ορίου των 5 ετών. |
| 0210 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις [άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των στοιχείων ενεργητικού που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 166 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που εφαρμόζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα. Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0221 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%) KIRB**  Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, συνεπώς, δηλώνουν 95 % ή περισσότερο στη στήλη 171) και συγκεντρώνει πληροφορίες σχετικά με την τιμή KIRB, όπως προβλέπεται στο άρθρο 255 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η τιμή KIRB εκφράζεται ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία).  Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμη και όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0222 | **% ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΣΕ ΟΜΑΔΕΣ IRB**  Οι ομάδες IRB, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα είναι σε θέση να υπολογίζει την τιμή KIRB σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το 95 % τουλάχιστον του ποσού των υποκείμενων ανοιγμάτων [άρθρο 259 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| 0223 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%) Ksa**  Ακόμη και αν το ίδρυμα δεν εφαρμόζει την προσέγγιση SEC-SA στις θέσεις τιτλοποίησης, το ίδρυμα υποβάλλει τη συγκεκριμένη στήλη. Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την τιμή KSA, όπως προβλέπεται στο άρθρο 255 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η τιμή KSA εκφράζεται ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία).  Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμη και όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0225 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ**  Άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0230-0304 | **ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τη δομή της τιτλοποίησης με βάση τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις, τα τμήματα τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας) και τη ληκτότητα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.  Για τις τιτλοποιήσεις με πολλούς πωλητές, αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο αναφέρον ίδρυμα. |
| 0230-0255 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας). |
| 0230-0232 | **ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ** |
| 0230 | **ΠΟΣΟ**  Το ποσό θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0231 | **ΣΗΜΕΙΟ ΣΥΝΔΕΣΗΣ (%)**  Το σημείο σύνδεσης (%), όπως προβλέπεται στο άρθρο 256 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0232 και 0252 | **ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS)**  Βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-ERBA [άρθρο 263 πίνακες 1 και 2 και άρθρο 264 πίνακες 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Οι εν λόγω στήλες υποβάλλονται για όλες τις αξιολογημένες συναλλαγές, ανεξάρτητα από την εφαρμοζόμενη προσέγγιση. |
| 0240-0242 | **ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ** |
| 0240 | **ΠΟΣΟ**  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει:   * ενδιάμεσες θέσεις τιτλοποίησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 18) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· * πρόσθετες θέσεις τιτλοποίησης άλλες από εκείνες που ορίζονται στο άρθρο 242 σημεία 6), 17) και 18) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0241 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΜΗΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Ο αριθμός των ενδιάμεσων τμημάτων τιτλοποίησης. |
| 0242 | **ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΛΕΟΝ ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ**  Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας (CQS), όπως προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 263 πίνακας 2 και το άρθρο 264 πίνακας 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του ενδιάμεσου τμήματος με την πλέον μειωμένη εξασφάλιση. |
| 0250-0252 | **ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ** |
| 0250 | **ΠΟΣΟ**  Το ποσό του τμήματος πρωτεύουσας ζημίας, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0251 | **ΣΗΜΕΙΟ ΑΠΟΣΥΝΔΕΣΗΣ (%)**  Το σημείο αποσύνδεσης (%), όπως προβλέπεται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0252 | **CQS** |
| 0254-0255 | **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΕΡΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ**  Άρθρο 256 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ποσά λογαριασμών εξασφάλισης και χρηματοδοτούμενων αποθεματικών που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό του “τμήματος” του άρθρου 2 σημείο 6) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, αλλά θεωρούνται τμήματα για τους σκοπούς υπολογισμού των σημείων σύνδεσης και αποσύνδεσης σύμφωνα με το άρθρο 256 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0254 | **ΠΟΣΟ** |
| 0255 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΗ ΕΠΙΣΤΡΕΠΤΕΑ ΕΚΠΤΩΣΗ ΕΠΙ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**  Άρθρο 2 σημείο 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη μη επιστρεπτέα έκπτωση επί της τιμής αγοράς σύμφωνα με το άρθρο 269α παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, η οποία προσαρμόζεται προς τα κάτω λαμβάνοντας υπόψη τις πραγματοποιηθείσες ζημίες, όπως αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο. Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0040 αναφέρεται ως “Επιλέξιμη τιτλοποίηση ΜΕΑ” ή “Μη επιλέξιμη τιτλοποίηση ΜΕΑ”. |
| 0260-0287 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα πριν από τους συντελεστές μετατροπής, κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας). |
| 0260 – 0285 | **ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ/ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ/ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Στο σημείο αυτό εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα και κριτήρια προσδιορισμού του σημείου σύνδεσης, του αριθμού των τμημάτων και του σημείου αποσύνδεσης που χρησιμοποιούνται για τα στοιχεία εντός ισολογισμού (βλέπε οδηγίες για τις στήλες 0230 έως 0252). |
| 0287 | **ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ**  Άρθρο 242 σημείο 20), άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 256 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0110 αναφέρεται ως “Μεταβιβάζουσα οντότητα”. |
| 0290-0300 | **ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ** |
| 0290 | **ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ**  Η πιθανή ημερομηνία λήξης ολόκληρης της τιτλοποίησης βάσει των συμβατικών ρητρών και των επί του παρόντος αναμενόμενων οικονομικών συνθηκών. Γενικά, είναι η προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:  i) ημερομηνία κατά την οποία δύναται να ασκηθεί για πρώτη φορά ένα δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων [οριζόμενο στο άρθρο 242 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], λαμβανομένων υπόψη της ληκτότητας του υποκείμενου ανοίγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και του αναμενόμενου ποσοστού πρόωρης εξόφλησης ή των ενδεχόμενων δραστηριοτήτων επαναδιαπραγμάτευσης·  ii) ημερομηνία κατά την οποία η μεταβιβάζουσα οντότητα δύναται να ασκήσει για πρώτη φορά οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα ανάκλησης ενσωματωμένο στις συμβατικές ρήτρες της τιτλοποίησης το οποίο θα οδηγήσει στη συνολική εξόφληση της τιτλοποίησης.  Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της πρώτης προβλεπόμενης ημερομηνίας λήξης. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα. |
| 0291 | **ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΑΓΟΡΑΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ**  Το είδος του σχετικού δικαιώματος για την πρώτη αναμενόμενη ημερομηνία λήξης:   * δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 244 παράγραφος 4 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· * άλλο δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων· * άλλο είδος δικαιώματος αγοράς. |
| 0300 | **ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να εξοφληθεί νομίμως το σύνολο του κεφαλαίου και των τόκων της τιτλοποίησης (βάσει της τεκμηρίωσης της συναλλαγής).  Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της νόμιμης τελικής ημερομηνίας ληκτότητας. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα. |
| 0302-0304 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 0302 | **ΣΗΜΕΙΟ ΣΥΝΔΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΩΛΗΘΕΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν το σημείο σύνδεσης του τμήματος με την πλέον μειωμένη εξασφάλιση που πωλείται σε τρίτους, για τις παραδοσιακές τιτλοποιήσεις, ή που προστατεύεται από τρίτους, για τις σύνθετες τιτλοποιήσεις. |
| 0303 | **ΣΗΜΕΙΟ ΑΠΟΣΥΝΔΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΩΛΗΘΕΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν μόνον το σημείο αποσύνδεσης του τμήματος με την ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα που πωλείται σε τρίτους, για τις παραδοσιακές τιτλοποιήσεις, ή που προστατεύεται από τρίτους, για τις σύνθετες τιτλοποιήσεις. |
| 0304 | **ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ ΙΔΡΥΜΑ (%)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν μόνον την αναμενόμενη ζημία συν τη μη αναμενόμενη ζημία των τιτλοποιημένων περιουσιακών στοιχείων που μεταβιβάζονται σε τρίτους ως ποσοστό του αθροίσματος της αναμενόμενης ζημίας και της μη αναμενόμενης ζημίας. Αναφέρονται η αναμενόμενη ζημία και η μη αναμενόμενη ζημία των υποκείμενων ανοιγμάτων, οι οποίες στη συνέχεια κατανέμονται σύμφωνα με την εξοφλητική προτεραιότητα της τιτλοποίησης στα αντίστοιχα τμήματα της τιτλοποίησης. Για τις τράπεζες SA, η αναμενόμενη ζημία είναι η ειδική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού και η μη αναμενόμενη ζημία είναι η κεφαλαιακή απαίτηση των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. |

3.8.4. C 14.01 – Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS 2)

118. Το υπόδειγμα SEC DETAILS 2 υποβάλλεται χωριστά για τις ακόλουθες προσεγγίσεις:

1) SEC-IRBA,

2) SEC-SA,

3) SEC-ERBA,

4) 1 250 %·

5) Προσέγγιση της εσωτερικής αξιολόγησης,

6) Ειδική αντιμετώπιση για τα τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης επιλέξιμων τιτλοποιήσεων ΜΕΑ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ**  Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης. Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με τον αναγνωριστικό κωδικό της πράξης τιτλοποίησης. |
| 0020 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώριση της θέσης ή της πράξης τιτλοποίησης σε περίπτωση περισσότερων θέσεων που μπορούν να δηλωθούν στην ίδια γραμμή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία με την οποία είναι γνωστή στην αγορά η θέση ή η πράξη τιτλοποίησης, ή εντός του ιδρύματος σε περίπτωση εσωτερικής ή ιδιωτικής τιτλοποίησης. Στην περίπτωση που είναι διαθέσιμος ο Διεθνής Αριθμός Αναγνώρισης Τίτλων (ISIN) (π.χ. για δημόσιες συναλλαγές), στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι χαρακτήρες που είναι κοινοί για όλα τα τμήματα της τιτλοποίησης. |
| 0310-0400 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις θέσεις τιτλοποίησης κατανεμημένες με βάση τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις και τα τμήματα τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ ενδιάμεσα/ πρωτεύουσας ζημίας) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς. |
| 0310-0330 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 0230, 0240 και 0250 του υποδείγματος C 14.00. |
| 0340-0362 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 0260 έως 0287 του υποδείγματος C 14.00. |
| 0351 και 0361 | **ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RW) ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΠΑΡΟΧΟ/ΜΕΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου (%) του επιλέξιμου εγγυητή ή ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου (%) του αντίστοιχου μέσου που παρέχει πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 249 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0362 | **ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ**  Άρθρο 242 σημείο 20), άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 256 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0110 αναφέρεται ως “Μεταβιβάζουσα οντότητα”. |
| 0370-0400 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πρόσθετες πληροφορίες για τα συνολικά στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού (τα οποία έχουν αναφερθεί ήδη με διαφορετική κατανομή στις στήλες 0340-0361). |
| 0370 | **ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ (DCS)**  Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται από τη μεταβιβάζουσα οντότητα και είναι εγγυημένες με άμεσα πιστωτικά υποκατάστατα (DCS).  Σύμφωνα με το παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ακόλουθα εκτός ισολογισμού στοιχεία πλήρους κινδύνου θεωρούνται DCS:  *- Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.*  *- Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  Ο όρος IRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ενώ ο όρος CRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων. Τα εν λόγω παράγωγα απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0390 | **ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**  Οι διευκολύνσεις ρευστότητας (LF) όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0400 | **ΑΛΛΑ**  Υπόλοιπα εκτός ισολογισμού στοιχεία. |
| 0411 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται στενά με τη στήλη 0180 του υποδείγματος CR SEC. |
| 0420 | **(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**  Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται στενά με τη στήλη 0190 του υποδείγματος CR SEC.  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται αρνητική τιμή. |
| 0430 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.    Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρεται το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για τον ειδικό κίνδυνο. Βλέπε στήλη 0570 του υποδείγματος MKR SA SEC ή στήλες 0410 και 0420 (τη σχετική με την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων) του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως. |
| 0431 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΤΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Άρθρα 267 και 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0432 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Άρθρα 268 και 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0440 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου στις θέσεις τιτλοποίησης που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρεται το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για τον ειδικό κίνδυνο. Βλέπε στήλη 0601 του υποδείγματος MKR SA SEC ή στήλη 0450 του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως. |
| 0447-0448 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 0447 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ SEC-ERBA**  Άρθρα 263 και 264 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για τις αξιολογημένες συναλλαγές πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου και δεν υποβάλλεται για συναλλαγές στο πλαίσιο της προσέγγισης SEC-ERBA. |
| 0448 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ SEC-SA**  Άρθρα 261 και 262 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η στήλη αυτή αναφέρεται πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου και δεν υποβάλλεται για συναλλαγές στο πλαίσιο της προσέγγισης SEC-SA. |
| 0450-0470 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ – ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ** |
| 0450 | **Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  CTP: εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων,  Εκτός CTP. |
| 0460-0470 | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ – ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ  Βλέπε στήλες 0050 / 0060 του υποδείγματος MKR SA SEC ή του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως. |

* 1. Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου
     1. Πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου

. Τα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου καλύπτουν πληροφορίες σχετικά με ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου κατ’ εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Τα υποδείγματα εξαιρούν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης [άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) και τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], οι οποίες αναφέρονται στο υπόδειγμα κινδύνου CVA.

. Τα ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 και κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] θα πρέπει να περιλαμβάνονται στα αριθμητικά στοιχεία για τον CCR, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά. Ωστόσο, οι συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 307 έως 310 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν αναφέρονται στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, με εξαίρεση το υπόδειγμα C 34.10, συγκεκριμένα τις αντίστοιχες γραμμές. Γενικά, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος των συνεισφορών στο κεφάλαιο εκκαθάρισης αναφέρονται απευθείας στο υπόδειγμα C 02.00 γραμμή 0460.

* + 1. C 34.01 – Όγκος των δραστηριοτήτων σε παράγωγα
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Σύμφωνα με το άρθρο 273α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένα ίδρυμα μπορεί να υπολογίζει την αξία ανοίγματος των θέσεων παραγώγων του σύμφωνα με τη μέθοδο που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπό την προϋπόθεση ότι ο όγκος των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων του σε παράγωγα είναι ίσος ή μικρότερος από τα προκαθορισμένα κατώτατα όρια, αντίστοιχα. Η αντίστοιχη εκτίμηση διεξάγεται σε μηνιαία βάση, με χρήση των δεδομένων της τελευταίας ημέρας του μήνα. Το υπόδειγμα αυτό παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση με τα εν λόγω κατώτατα όρια και, γενικότερα, σημαντικές πληροφορίες σχετικά με τον όγκο των δραστηριοτήτων σε παράγωγα.

. Ο Μήνας 1, ο Μήνας 2 και ο Μήνας 3 αναφέρονται στον πρώτο, στον δεύτερο και στον τρίτο μήνα, αντίστοιχα, του τριμήνου για το οποίο υποβάλλεται η αναφορά. Οι πληροφορίες αναφέρονται μόνο για τα τέλη μήνα που έπονται της 28ης Ιουνίου 2021.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010,0040, 0070 | ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ  Άρθρο 273α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναφέρεται το άθροισμα της απόλυτης αγοραίας αξίας των θετικών θέσεων παραγώγων κατά την τελευταία ημέρα του μήνα. |
| 0020,0050,  0080 | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ  Άρθρο 273α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναφέρεται το άθροισμα της απόλυτης αγοραίας αξίας των αρνητικών θέσεων παραγώγων κατά την τελευταία ημέρα του μήνα. |
| 0030,0060,  0090 | ΣΥΝΟΛΟ  Άρθρο 273α παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άθροισμα της απόλυτης αξίας των θετικών θέσεων παραγώγων και της απόλυτης τιμής των αρνητικών θέσεων παραγώγων. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | Όγκος των δραστηριοτήτων σε παράγωγα  Άρθρο 273α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συμπεριλαμβάνονται όλα τα παράγωγα εντός και εκτός ισολογισμού, εκτός από τα πιστωτικά παράγωγα που αναγνωρίζονται ως εσωτερικές αντισταθμίσεις κινδύνου έναντι των ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 0020 | Παράγωγα εντός και εκτός ισολογισμού  Άρθρο 273α παράγραφος 3 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναφέρεται η συνολική αγοραία αξία των θέσεων παραγώγων εντός και εκτός ισολογισμού την τελευταία ημέρα του μήνα. Σε περίπτωση που η αγοραία αξία μιας θέσης δεν είναι διαθέσιμη για τη συγκεκριμένη ημερομηνία, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη μια εύλογη αξία της θέσης κατά την ημερομηνία αυτή· σε περίπτωση που η αγοραία αξία και η εύλογη αξία μιας θέσης δεν είναι διαθέσιμες για τη συγκεκριμένη ημερομηνία, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την πλέον πρόσφατη από την αγοραία αξία ή την εύλογη αξία για τη συγκεκριμένη θέση. |
| 0030 | **(-) Πιστωτικά παράγωγα που αναγνωρίζονται ως εσωτερικές αντισταθμίσεις κινδύνου έναντι των ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών**  Άρθρο 273α παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η συνολική αγοραία αξία των πιστωτικών παραγώγων που αναγνωρίζονται ως εσωτερικές αντισταθμίσεις κινδύνου έναντι των ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 0040 | Σύνολο ενεργητικού  Το σύνολο ενεργητικού σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.  Σε περίπτωση υποβολής αναφορών σε ενοποιημένη βάση, το ίδρυμα αναφέρει το σύνολο ενεργητικού με βάση το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | Ποσοστό επί του συνόλου ενεργητικού  Ο δείκτης υπολογίζεται ως ο λόγος του όγκου των δραστηριοτήτων σε παράγωγα (γραμμή 0010) προς το σύνολο ενεργητικού (γραμμή 0040). |
| **ΠΑΡΕΚΚΛΙΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 273α ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 4 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013** | |
| 0060 | Πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης από την αρμόδια αρχή;  Άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα που υπερβαίνουν τα όρια για χρήση απλουστευμένης προσέγγισης για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, αλλά συνεχίζουν να χρησιμοποιούν μία από αυτές με βάση το άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρουν (με Ναι/Όχι) αν πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του εν λόγω άρθρου.  Το συγκεκριμένο στοιχείο αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | Μέθοδος υπολογισμού της αξίας ανοίγματος σε ενοποιημένο επίπεδο  Άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η μέθοδος υπολογισμού της αξίας ανοίγματος των θέσεων παραγώγων σε ενοποιημένη βάση, η οποία χρησιμοποιείται και σε ατομική βάση οντότητας σύμφωνα με το άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:  — OEM: Μέθοδος αρχικού ανοίγματος  — Απλουστευμένη SA-CCR: Απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου  Το συγκεκριμένο στοιχείο αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* + 1. C 34.02 – Ανοίγματα CCR ανά προσέγγιση
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα χωριστά για όλα τα ανοίγματα CCR και για όλα τα ανοίγματα CCR εκτός από τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων όπως ορίζονται για τους σκοπούς του υποδείγματος C 34.10.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ  Ο αριθμός των επιμέρους αντισυμβαλλόμενων έναντι των οποίων έχει ανοίγματα CCR το ίδρυμα. |
| 0020 | ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ  Ο αριθμός συναλλαγών που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Σημειώνεται ότι όσον αφορά τις δραστηριότητες κεντρικού αντισυμβαλλομένου ο αριθμός δεν θα πρέπει να αποτελείται από εισροές ή εκροές αλλά από τις συνολικές θέσεις στο χαρτοφυλάκιο CCR κατά την ημερομηνία αναφοράς. Επίσης, ένα μέσο παραγώγου ή ΣΧΤ το οποίο διαχωρίζεται σε δύο ή περισσότερα σκέλη (έστω) για χάρη του υποδείγματος συνεχίζει να θεωρείται ως μία και ενιαία συναλλαγή. |
| 0030 | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ  Το άθροισμα των ονομαστικών ποσών για παράγωγα και ΣΧΤ πριν από τυχόν συμψηφισμό και χωρίς προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 279β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΘΕΤΙΚΗ  Άρθρο 272 παράγραφος 12 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άθροισμα των τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των συμψηφιστικών συνόλων με θετική CMV, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 12 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΑΡΝΗΤΙΚΗ  Άρθρο 272 παράγραφος 12 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άθροισμα των απόλυτων τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των συμψηφιστικών συνόλων με αρνητική CMV, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 12 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (VM), ΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟ  Άρθρο 275 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άθροισμα των ποσών περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης (VM) όλων των συμφωνιών περιθωρίου για τις οποίες έχει ληφθεί VM, υπολογισμένο σύμφωνα με το άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (VM), ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΟ  Άρθρο 275 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άθροισμα των ποσών περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης (VM) όλων των συμφωνιών περιθωρίου για τις οποίες έχει παρασχεθεί VM, υπολογισμένο σύμφωνα με το άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΠΟΣΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (NICA), ΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟ  Άρθρο 272 σημείο 12α), άρθρο 275 παράγραφος 3 και άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άθροισμα των καθαρών ανεξάρτητων ποσών εξασφαλίσεων (NICA) όλων των συμφωνιών περιθωρίου για τις οποίες έχει ληφθεί NICA, υπολογισμένο σύμφωνα με το άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΠΟΣΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (NICA), ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΟ  Άρθρο 272 σημείο 12α), άρθρο 275 παράγραφος 3 και άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άθροισμα των καθαρών ανεξάρτητων ποσών εξασφαλίσεων (NICA) όλων των συμφωνιών περιθωρίου για τις οποίες έχει παρασχεθεί NICA, υπολογισμένο σύμφωνα με το άρθρο 276 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (RC)  Άρθρα 275, 281 και 282 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το κόστος αντικατάστασης (RC) ανά συμψηφιστικό σύνολο υπολογίζεται σύμφωνα με:  — το άρθρο 282 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος,  — το άρθρο 281 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την απλουστευμένη SA-CCR,  — το άρθρο 275 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την SA-CCR.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα του κόστους αντικατάστασης των συμψηφιστικών συνόλων στην αντίστοιχη γραμμή. |
| 0110 | ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΟ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (PFE)  Άρθρα 278, 281 και 282 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE) ανά συμψηφιστικό σύνολο υπολογίζεται σύμφωνα με:  — το άρθρο 282 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος,  — το άρθρο 281 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την απλουστευμένη SA-CCR,  — το άρθρο 278 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την SA-CCR.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα όλων των ενδεχόμενων μελλοντικών ανοιγμάτων των συμψηφιστικών συνόλων στην αντίστοιχη γραμμή. |
| 0120 | ΤΡΕΧΟΝ ΑΝΟΙΓΜΑ  Άρθρο 272 παράγραφος 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το τρέχον άνοιγμα ανά συμψηφιστικό σύνολο είναι η αξία όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα όλων των τρεχόντων ανοιγμάτων των συμψηφιστικών συνόλων στην αντίστοιχη γραμμή. |
| 0130 | ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΘΕΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (EEPE)  Άρθρο 272 σημείο 22 και άρθρο 284 παράγραφοι 3 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα όλων των EEPE που εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δηλαδή είτε τα EEPE υπολογισμένα με χρήση τρεχόντων δεδομένων της αγοράς είτε τα EEPE υπολογισμένα με χρήση βαθμονόμησης ακραίων καταστάσεων, όποιο οδηγεί σε υψηλότερη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων. |
| 0140 | ΑΛΦΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Άρθρο 274 παράγραφος 2, άρθρο 282 παράγραφος 2, άρθρο 281 παράγραφος 1, άρθρο 284 παράγραφοι 4 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η τιμή του α είναι προκαθορισμένη σε 1,4 στις γραμμές για τις OEM, απλουστευμένη SA-CCR και SA-CCR σύμφωνα με το άρθρο 282 παράγραφος 2, το άρθρο 281 παράγραφος 1 και το άρθρο 274 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τους σκοπούς της μεθόδου εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΜ), η τιμή του α μπορεί είτε να ισούται εξ ορισμού με 1,4 είτε να διαφέρει όταν οι αρμόδιες αρχές απαιτούν υψηλότερο α σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιτρέπουν στα ιδρύματα να χρησιμοποιήσουν τις εσωτερικές εκτιμήσεις τους σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 9 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0150 | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ CRM  Η αξία ανοίγματος πριν από τη CRM για τα συμψηφιστικά σύνολα CCR υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των αποτελεσμάτων συμψηφισμού, αλλά χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν άλλες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (π.χ. εξασφάλιση περιθωρίου).  Στην περίπτωση των ΣΧΤ το σκέλος των τίτλων δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος πριν από τη CRM όταν η εξασφάλιση έχει ληφθεί και επομένως δεν μειώνει την αξία ανοίγματος. Αντιθέτως, το σκέλος των τίτλων των ΣΧΤ λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος πριν από τη CRM με τον συνηθισμένο τρόπο όταν παρέχεται εξασφάλιση.  Επίσης, οι εξασφαλισμένες δραστηριότητες αντιμετωπίζονται ως μη εξασφαλισμένες, δηλαδή δεν εφαρμόζονται τα αποτελέσματα καθορισμού περιθωρίου.  Η αξία ανοίγματος πριν από τη CRM για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην αξία ανοίγματος πριν από τη CRM δεν λαμβάνεται υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος των συμψηφιστικών συνόλων πριν από τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή. |
| 0160 | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗ CRM  Η αξία ανοίγματος μετά τη CRM για τα συμψηφιστικά σύνολα CCR υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, όπως εφαρμόζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του εν λόγω κανονισμού.  Η αξία ανοίγματος μετά τη CRM για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην αξία ανοίγματος μετά τη CRM δεν λαμβάνεται υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος των συμψηφιστικών συνόλων μετά τη CRM στην αντίστοιχη γραμμή. |
| 0170 | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Η αξία ανοίγματος για τα συμψηφιστικά σύνολα CCR που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η οποία αποτελεί το σχετικό ποσό για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων, δηλαδή μετά την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όπως ισχύουν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αφού έχει ληφθεί υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA σύμφωνα με το άρθρο 273 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η αξία ανοίγματος για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σε περιπτώσεις που χρησιμοποιούνται περισσότερες από μία προσεγγίσεις CCR για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο, η πραγματοποιηθείσα ζημία CVA, η οποία αφαιρείται σε επίπεδο αντισυμβαλλόμενου, κατατάσσεται στην αξία ανοίγματος των διαφορετικών συμψηφιστικών συνόλων σε κάθε προσέγγιση CCR και αποτυπώνει την αναλογία της αξίας ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου των αντίστοιχων συμψηφιστικών συνόλων ως προς τη συνολική αξία ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλόμενου.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα όλων των αξιών ανοίγματος στην αντίστοιχη γραμμή. |
| 0180 | Θέσεις που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου  Η αξία ανοίγματος για CCR των θέσεων που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0190 | Θέσεις που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο  Η αξία ανοίγματος για CCR των θέσεων που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0200 | ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ  Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για CCR όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπολογισμένα σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 2 και 3.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0210 | Θέσεις που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου  Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό αντιστοιχεί στο ποσό που θα περιληφθεί στη στήλη 0220 του υποδείγματος C 07.00 για τις θέσεις CCR. |
| 0220 | Θέσεις που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο  Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό αντιστοιχεί στο ποσό που θα περιληφθεί στη στήλη 0260 του υποδείγματος C 08.01 για τις θέσεις CCR. |
|  | |
| **Γραμμή** | |
| 0010 | ΜΕΘΟΔΟΣ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (ΓΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ)  Τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τα οποία το ίδρυμα υπολογίζει την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτή η απλουστευμένη μέθοδος υπολογισμού της αξίας ανοίγματος μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνον από τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 273α παράγραφος 2 ή στο άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ CCR (ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ SA-CCR ΓΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ)  Τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τα οποία το ίδρυμα υπολογίζει την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτή η απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού της αξίας ανοίγματος μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνον από τα ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 273α παράγραφος 1 ή στο άρθρο 273α παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ CCR (SA-CCR ΓΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ)  Παράγωγα και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τα οποία το ίδρυμα υπολογίζει την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | IMM (ΓΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΚΑΙ ΣΧΤ)  Παράγωγα, συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ΣΧΤ για τα οποία το ίδρυμα επιτρέπεται να υπολογίζει την αξία ανοίγματος με χρήση της μεθόδου των εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΜ) σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | Συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο ΣΧΤ όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 139) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα οποία το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM).  Οι ΣΧΤ που περιλαμβάνονται σε σύνολο συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 0070 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0060 | Συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο μέσα παραγώγων που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις οποίες το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM).  Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε σύνολο συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 0070 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0070 | Από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων  Άρθρο 272 παράγραφοι 11 και 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν συναλλαγές διαφορετικών κατηγοριών προϊόντων [άρθρο 272 σημείο 11) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], δηλαδή παράγωγα και ΣΧΤ για τα οποία υπάρχει συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 25) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και για τα οποία το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM). |
| 0080 | ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΓΙΑ ΣΧΤ)  Άρθρο 222 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεις δανεισμού περιθωρίου για τις οποίες το ίδρυμα έχει επιλέξει να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 222 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντί με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του εν λόγω κανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 271 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού. |
| 0090 | ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ (ΓΙΑ ΣΧΤ)  Άρθρα 220 και 223 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεις δανεισμού περιθωρίου για τις οποίες το ίδρυμα έχει επιλέξει να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 223 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντί με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του εν λόγω κανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 271 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού. |
| 0100 | ΔΥΝΗΤΙΚΗ ΖΗΜΙΑ (VAR) ΓΙΑ ΣΧΤ  Άρθρο 221 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων ή πράξεις δανεισμού περιθωρίου, ή άλλες πράξεις με όρους κεφαλαιαγοράς εκτός από συναλλαγές σε παράγωγα, για τις οποίες, σύμφωνα με το άρθρο 221 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και με την επιφύλαξη της άδειας της αρμόδιας αρχής, η αξία ανοίγματος υπολογίζεται με χρήση μιας προσέγγισης εσωτερικού υποδείγματος που λαμβάνει υπόψη τις επιπτώσεις των συσχετίσεων μεταξύ των θέσεων σε τίτλους που υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού, καθώς και την εμπορευσιμότητα των σχετικών μέσων. |
| 0110 | ΣΥΝΟΛΟ |
| 0120 | Εκ των οποίων: Θέσεις SWWR  Άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ανοίγματα CCR για τα οποία έχει προσδιοριστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης (SWWR) σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0130 | Δραστηριότητες με καθορισμό περιθωρίου  Άρθρο 272 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ανοίγματα CCR για τα οποία έχει καθοριστεί περιθώριο, δηλαδή συμψηφιστικά σύνολα που υπάγονται σε συμφωνία περιθωρίου σύμφωνα με το άρθρο 272 σημείο 7) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140 | Δραστηριότητες χωρίς καθορισμό περιθωρίου  Ανοίγματα CCR που δεν καλύπτονται στο 0130. |

* + 1. C 34.03 – Ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με τυποποιημένες προσεγγίσεις: SA-CCR και απλουστευμένη SA-CCR
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το υπόδειγμα χρησιμοποιείται χωριστά για αναφορά των ανοιγμάτων CCR που υπολογίζονται με SA-CCR ή απλουστευμένη SA-CCR, κατά περίπτωση.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | ΝΟΜΙΣΜΑ  Για συναλλαγές που κατατάσσονται στην κατηγορία κινδύνου επιτοκίου, αναφέρεται το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένη η συναλλαγή.  Για συναλλαγές που κατατάσσονται στην κατηγορία κινδύνου συναλλάγματος, αναφέρεται το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το ένα από τα δύο σκέλη της συναλλαγής. Τα ιδρύματα εισαγάγουν τα νομίσματα του ζεύγους νομισμάτων με αλφαβητική σειρά, π.χ. για δολάριο ΗΠΑ/ευρώ συμπληρώστε EUR σε αυτή τη στήλη και USD στη στήλη 0020.  Χρησιμοποιούνται οι [κωδικοί νομίσματος ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0020 | ΔΕΥΤΕΡΟ ΝΟΜΙΣΜΑ ΖΕΥΓΟΥΣ  Για συναλλαγές που κατατάσσονται στην κατηγορία κινδύνου συναλλάγματος, αναφέρεται το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το άλλο σκέλος (σε σχέση με το πρώτο που έχει ήδη συμπεριληφθεί στη στήλη 0010) της συναλλαγής. Τα ιδρύματα εισαγάγουν τα νομίσματα του ζεύγους νομισμάτων με αλφαβητική σειρά, π.χ. για δολάριο ΗΠΑ/ευρώ συμπληρώστε USD σε αυτή τη στήλη και EUR στη στήλη 0010.  Χρησιμοποιούνται οι [κωδικοί νομίσματος ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0030 | ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0020 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0040 | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0030 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0050 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΘΕΤΙΚΗ  Το άθροισμα των τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των αντισταθμιστικών συνόλων με θετική CMV στην αντίστοιχη κατηγορία κινδύνου.  Η CMV σε επίπεδο αντισταθμιστικού συνόλου προσδιορίζεται με συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών αγοραίων αξιών των συναλλαγών που περιλαμβάνονται στο αντισταθμιστικό σύνολο μη λαμβανομένων υπόψη των τυχόν εξασφαλίσεων που τηρούνται ή παρέχονται. |
| 0060 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΑΡΝΗΤΙΚΗ  Το άθροισμα των απόλυτων τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των αντισταθμιστικών συνόλων με αρνητική CMV στην αντίστοιχη κατηγορία κινδύνου.  Η CMV σε επίπεδο αντισταθμιστικού συνόλου προσδιορίζεται με συμψηφισμό των θετικών και αρνητικών αγοραίων αξιών των συναλλαγών που περιλαμβάνονται στο αντισταθμιστικό σύνολο μη λαμβανομένων υπόψη των τυχόν εξασφαλίσεων που τηρούνται ή παρέχονται. |
| 0070 | ΠΡΟΣΑΥΞΗΣΗ  Άρθρα 280α έως 280στ και άρθρο 281 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα όλων των προσαυξήσεων στην αντίστοιχη κατηγορία αντισταθμιστικού συνόλου / κινδύνου.  Η προσαύξηση ανά κατηγορία κινδύνου που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος ενός συμψηφιστικού συνόλου σύμφωνα με το άρθρο 278 παράγραφος 1 ή σύμφωνα με το άρθρο 281 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 280α έως 280στ του εν λόγω κανονισμού. Για την απλουστευμένη SA-CCR ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 281 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
|  | |
| **Γραμμές** | |
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρα 277 και 277α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι συναλλαγές κατατάσσονται ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου στην οποία ανήκουν σύμφωνα με το άρθρο 277 παράγραφοι 1 έως 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η κατάταξη σε αντισταθμιστικά σύνολα σύμφωνα με την κατηγορία κινδύνου διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 277α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για την απλουστευμένη SA-CCR ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 281 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020-0040 | Εκ των οποίων κατατάσσονται σε περισσότερες από μία κατηγορίες κινδύνου  Άρθρο 277 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συναλλαγές σε παράγωγα με περισσότερους από έναν παράγοντες σημαντικού κινδύνου που κατατάσσονται σε δύο (0020), τρεις (0030) ή περισσότερες από τρεις (0040) κατηγορίες κινδύνου με βάση τον σημαντικότερο παράγοντα κινδύνου σε κάθε κατηγορία κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 277 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα ΡΤΠ της ΕΑΤ που αναφέρονται στο άρθρο 277 παράγραφος 5 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0070-0110 και 0140-0180 | Σημαντικότερο νόμισμα και ζεύγος νομισμάτων  Η ταξινόμηση γίνεται με βάση την τρέχουσα αγοραία αξία του χαρτοφυλακίου του ιδρύματος σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της SA-CCR ή της απλουστευμένης SA-CCR, κατά περίπτωση, για συναλλαγές που κατατάσσονται στην κατηγορία κινδύνου επιτοκίου και την κατηγορία κινδύνου συναλλάγματος, αντίστοιχα.  Για τους σκοπούς της ταξινόμησης, αθροίζεται η απόλυτη τιμή της τρέχουσας αγοραίας αξίας όλων των θέσεων. |
| 0060,0130, 0200,0240, 0280 | Αποκλειστική κατάταξη  Άρθρο 277 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι συναλλαγές σε παράγωγα κατατάσσονται αποκλειστικά σε μία κατηγορία κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 277 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Εξαιρούνται οι συναλλαγές που κατατάσσονται σε διαφορετικές κατηγορίες κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 277 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0210, 0250 | Συναλλαγές μεμονωμένου πιστούχου  Συναλλαγές μεμονωμένου πιστούχου που κατατάσσονται στην κατηγορία πιστωτικού κινδύνου και στην κατηγορία κινδύνου μετοχών αντίστοιχα. |
| 0220, 0260 | Συναλλαγές διαφορετικών πιστούχων  Συναλλαγές διαφορετικών πιστούχων που κατατάσσονται στην κατηγορία πιστωτικού κινδύνου και στην κατηγορία κινδύνου μετοχών αντίστοιχα. |
| 0290-0330 | Αντισταθμιστικά σύνολα κατηγορίας κινδύνου βασικών εμπορευμάτων  Συναλλαγές σε παράγωγα που κατατάσσονται στα αντισταθμιστικά σύνολα κατηγορίας κινδύνου βασικών εμπορευμάτων όπως παρατίθενται στο άρθρο 277α παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* + 1. C 34.04 – Ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)
       1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 – 0020 | Οι οδηγίες για τις στήλες 0010 και 0020 είναι αυτές που παρέχονται για το υπόδειγμα C 34.02. |
| 0030 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΘΕΤΙΚΗ  Το άθροισμα των τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των συναλλαγών με θετική CMV στην αντίστοιχη κατηγορία κινδύνου. |
| 0040 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΑΡΝΗΤΙΚΗ  Το άθροισμα των απόλυτων τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των συναλλαγών με αρνητική CMV στην αντίστοιχη κατηγορία κινδύνου. |
| 0050 | ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΟ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (PFE)  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα των ενδεχόμενων μελλοντικών ανοιγμάτων για όλες τις συναλλαγές που ανήκουν στην ίδια κατηγορία κινδύνου. |
| **Γραμμές** | |
| 0020 - 0070 | ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Συναλλαγές σε παράγωγα που κατατάσσονται στις κατηγορίες κινδύνου όπως παρατίθενται στο άρθρο 282 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* + 1. C 34.05 – Ανοίγματα CCR που αντιμετωπίζονται με τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜM)
       1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 00010 – 0080 | ΜΕ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ  Βλέπε οδηγίες για τη γραμμή 0130 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0090 - 0160 | ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ  Βλέπε οδηγίες για τη γραμμή 0140 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0010.0090 | ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0020 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0020.0100 | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0030 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0030.0110 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΘΕΤΙΚΗ  Το άθροισμα των τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των συναλλαγών με θετική CMV που ανήκουν στην ίδια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού. |
| 0040.0120 | ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), ΑΡΝΗΤΙΚΗ  Το άθροισμα των απόλυτων τρεχουσών αγοραίων αξιών (CMV) όλων των συναλλαγών με αρνητική CMV που ανήκουν στην ίδια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού. |
| 0050.0130 | ΤΡΕΧΟΝ ΑΝΟΙΓΜΑ  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0120 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0060.0140 | ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΘΕΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (EEPE)  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0130 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0070.0150 | EEPE ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ  Άρθρο 284 παράγραφος 6 και άρθρο 292 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE) ακραίων καταστάσεων υπολογίζεται κατ’ αναλογία του EEPE [άρθρο 284 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], αλλά με χρήση βαθμονόμησης ακραίων καταστάσεων σύμφωνα με το άρθρο 292 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080, 0160,0170 | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0170 στο υπόδειγμα C 34.02. |
|  | |
| **Γραμμή** | **Επεξήγηση** |
| 0010 | ΣΥΝΟΛΟ  Άρθρο 283 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ίδρυμα αναφέρει τις σχετικές πληροφορίες αναφορικά με τα παράγωγα, τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού και τις ΣΧΤ για τις οποίες το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) σύμφωνα με το άρθρο 283 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | Εκ των οποίων: Θέσεις SWWR  Βλέπε οδηγίες για τη γραμμή 0120 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0030 | Συμψηφιστικά σύνολα που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0180 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0040 | Συμψηφιστικά σύνολα αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0190 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0050 - 0110 | ΕΞΩΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ  Το ίδρυμα αναφέρει τις σχετικές πληροφορίες που αφορούν τα συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο εξωχρηματιστηριακά παράγωγα ή εξωχρηματιστηριακές πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) κατανεμημένα ανά κατηγορία στοιχείου ενεργητικού όσον αφορά το υποκείμενο (επιτόκιο, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικό εμπόρευμα ή άλλο). |
| 0120 - 0180 | ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ  Το ίδρυμα αναφέρει τις σχετικές πληροφορίες που αφορούν τα συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο χρηματιστηριακά παράγωγα ή χρηματιστηριακές πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού για τις οποίες το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) κατανεμημένα ανά κατηγορία στοιχείου ενεργητικού όσον αφορά το υποκείμενο (επιτόκιο, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικό εμπόρευμα ή άλλο). |
| 0190 - 0220 | ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ  Το ίδρυμα αναφέρει τις σχετικές πληροφορίες που αφορούν τα συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο ΣΧΤ για τις οποίες το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) αναλυμένα ανά κατηγορία υποκείμενου του σκέλους τίτλων των ΣΧΤ (ομόλογο, μετοχές ή άλλο). |
| 0230 | ΣΥΝΟΛΑ ΣΥΜΒΑΤΙΚΟΥ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΞΥ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ  Βλέπε οδηγίες για τη γραμμή 0070 στο υπόδειγμα C 34.02. |

* + 1. C 34.06 – Είκοσι σημαντικότεροι αντισυμβαλλόμενοι
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τους 20 σημαντικότερους αντισυμβαλλόμενους με τους οποίους έχουν τα υψηλότερα ανοίγματα CCR. Η ιεράρχηση γίνεται με χρήση των αξιών ανοίγματος CCR, όπως αναφέρονται στη στήλη 0120 αυτού του υποδείγματος, για όλα τα συμψηφιστικά σύνολα με τους αντίστοιχους αντισυμβαλλομένους. Κατά τον προσδιορισμό του καταλόγου με τους 20 σημαντικότερους αντισυμβαλλομένους λαμβάνονται επίσης υπόψη ανοίγματα εντός ομίλου ή άλλα ανοίγματα που εγείρουν πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, αλλά για τα οποία το ίδρυμα εφαρμόζει μηδενικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την τυποποιημένη προσέγγιση (SA-CCR) ή τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 3 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα σε τριμηνιαία βάση. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα σε εξαμηνιαία βάση. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0011 | ΟΝΟΜΑΣΙΑ  Ονομασία του αντισυμβαλλομένου |
| 0020 | **ΚΩΔΙΚΟΣ**  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, κωδικός μη LEI. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα και διαχρονικά. Ο κωδικός έχει πάντοτε μια τιμή. |
| 0030 | **ΕΙΔΟΣ ΚΩΔΙΚΟΥ**  Το ίδρυμα προσδιορίζει το είδος του κωδικού που αναφέρεται στη στήλη 0020 ως “Κωδικό LEI” ή “Εθνικό κωδικό”.  Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε. |
| 0035 | **ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ**  Το ίδρυμα μπορεί επιπλέον να αναφέρει τον εθνικό κωδικό όταν αναφέρει τον κωδικό LEI ως αναγνωριστικό στη στήλη 0020 “Κωδικός”. |
| 0040 | **ΤΟΜΕΑΣ ΤΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ**  Για κάθε αντισυμβαλλόμενο επιλέγεται ένας τομέας με βάση τις κατηγορίες οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP) [Βλ. παράρτημα V μέρος 3 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού]:  i) κεντρικές τράπεζες·  ii) γενικές κυβερνήσεις·  iii) πιστωτικά ιδρύματα·  iv) επιχειρήσεις επενδύσεων όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·  v) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (πλην των επιχειρήσεων επενδύσεων)·  vi) μη χρηματοδοτικές εταιρείες. |
| 0050 | **ΤΥΠΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ**  Το ίδρυμα αναφέρει τον τύπο αντισυμβαλλομένου, ο οποίος μπορεί να είναι:  — QCCP: όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος·  — NON-QCCP: όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μη αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος·  — No CCP: όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρικός αντισυμβαλλόμενος. |
| 0060 | **ΤΟΠΟΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ**  Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλομένου (περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στον “Οδηγό ισοζυγίου πληρωμών” της Eurostat, όπως έχει τροποποιηθεί). |
| 0070 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0020 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0080 | **ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0030 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0090 | **ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), θετική**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0040 στο υπόδειγμα C 34.02.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα των συμψηφιστικών συνόλων με θετική τρέχουσα αγοραία αξία εάν υπάρχουν διάφορα συμψηφιστικά σύνολα για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο. |
| 0100 | **ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ (CMV), αρνητική**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0040 στο υπόδειγμα C 34.02.  Το ίδρυμα αναφέρει το απόλυτο άθροισμα των συμψηφιστικών συνόλων με αρνητική τρέχουσα αγοραία αξία εάν υπάρχουν διάφορα συμψηφιστικά σύνολα για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο. |
| 0110 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗ CRM**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0160 στο υπόδειγμα C 34.02.  Το ίδρυμα αναφέρει το άθροισμα των αξιών ανοίγματος μετά τη CRM για τα συμψηφιστικά σύνολα εάν υπάρχουν διάφορα συμψηφιστικά σύνολα για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο. |
| 0120 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0170 στο υπόδειγμα C 34.02. |
| 0130 | **ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0200 στο υπόδειγμα C 34.02. |

* + 1. C 34.07 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα CCR ανά κατηγορία ανοιγμάτων και κλίμακα PD
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται από ιδρύματα που χρησιμοποιούν είτε την εξελιγμένη είτε τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων για το σύνολο ή μέρος των οικείων ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το άρθρο 107 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από την προσέγγιση CCR που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των αξιών ανοίγματος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Το υπόδειγμα υποβάλλεται χωριστά για το σύνολο όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων, καθώς και χωριστά για καθεμία από τις κατηγορίες ανοιγμάτων που παρατίθενται στο άρθρο 147 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ανοίγματα που εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου εξαιρούνται από το παρόν υπόδειγμα.

. Για να διασαφηνιστεί αν το ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής, παρέχονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε αναφερόμενη κατηγορία ανοιγμάτων:

“ΟΧΙ” = εάν χρησιμοποιούνται εποπτικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (θεμελιώδης προσέγγιση IRB)

“ΝΑΙ” = εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (εξελιγμένη προσέγγιση IRB)

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |
| --- |
| **Στήλες** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Αξία ανοίγματος  Αξία ανοίγματος (βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0170 στο υπόδειγμα C 34.02)*,* με ανάλυση ανά κλίμακα PD |
| 0020 | Μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα PD (%)  Η μέση τιμή των PD των επιμέρους βαθμίδων οφειλέτη σταθμισμένη ως προς την οικεία αντίστοιχη αξία ανοίγματος όπως έχει οριστεί για τη στήλη 0010 |
| 0030 | Αριθμός οφειλετών  Ο αριθμός των νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων  Εάν διαφορετικά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, προσμετρώνται χωριστά. Μια τέτοια περίπτωση μπορεί να ανακύψει εάν χωριστά ανοίγματα προς τον ίδιο οφειλέτη έχουν καταταχθεί σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | Μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%)  Το μέσο ύψος της LGD των βαθμίδων οφειλέτη σταθμισμένο ως προς την αντίστοιχη αξία ανοίγματος όπως έχει οριστεί για τη στήλη 0010  Η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην τελική εκτίμηση LGD που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αφού είχαν ληφθεί υπόψη τυχόν αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και συνθήκες οικονομικής ύφεσης όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση. Ειδικότερα, για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αλλά δεν χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το αποτέλεσμα μείωσης του κινδύνου των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων αντανακλάται στην τιμή Ε\*, την πλήρως προσαρμοσμένη αξία του ανοίγματος και στη συνέχεια στην LGD\*, σύμφωνα με το άρθρο 228 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί σε εκείνη που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με την προσέγγιση A-IRB, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην εκτίμηση της LGD σε αθέτηση. |
| 0050 | Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (έτη)  Το μέσο ύψος της ληκτότητας των οφειλετών σε έτη σταθμισμένο ως προς την αντίστοιχη αξία ανοίγματος όπως έχει οριστεί για τη στήλη 0010  Η ληκτότητα καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο  Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για θέσεις των οποίων οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου εκτιμώνται με βάση τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και για τα οποία η αξία ανοίγματος για δραστηριότητες CCR υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του εν λόγω κανονισμού.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | Πυκνότητα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος  Ο λόγος των συνολικών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος (που αναφέρονται στη στήλη 0060) προς την αξία ανοίγματος (που αναφέρεται στη στήλη 0010) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 - 0170 | Κλίμακα PD  Τα ανοίγματα CCR (προσδιορισμένα σε επίπεδο αντισυμβαλλόμενου) κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο της προκαθορισμένης κλίμακας PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στην συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (χωρίς να λαμβάνεται υπόψη τυχόν υποκατάσταση λόγω ύπαρξης εγγύησης ή πιστωτικού παραγώγου). Τα ιδρύματα κατατάσσουν κάθε άνοιγμα χωριστά στην κλίμακα PD που προβλέπεται στο υπόδειγμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις συνεχείς κλίμακες. Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %. |

* + 1. C 34.08 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCR
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα συμπληρώνεται με τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων (παρεχόμενων ή λαμβανόμενων) που έχουν χρησιμοποιηθεί στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με συναλλαγές σε παράγωγα, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή ΣΧΤ, είτε αυτές οι συναλλαγές εκκαθαρίζονται μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου είτε όχι, και είτε έχει παρασχεθεί εξασφάλιση σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο είτε όχι.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 – 0080 | Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές σε παράγωγα  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων αρχικού περιθωρίου και περιθωρίου μεταβλητότητας) που χρησιμοποιούνται στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με οποιοδήποτε μέσο παραγώγου απαριθμείται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή με συναλλαγή με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 2) του ίδιου κανονισμού που δεν θεωρείται ΣΧΤ. |
| 0090 - 0180 | Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε ΣΧΤ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων αρχικού περιθωρίου και περιθωρίου μεταβλητότητας καθώς και τις εξασφαλίσεις που εμφανίζονται ως τίτλοι στις ΣΧΤ) που χρησιμοποιούνται στα ανοίγματα CCR που σχετίζονται με ΣΧΤ ή με πράξη με μακρά προθεσμία διακανονισμού που δεν θεωρείται παράγωγο. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Διαχωρισμένες  Άρθρο 300 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εξασφαλίσεις που τηρούνται κατά τρόπο απομακρυσμένο από τον κίνδυνο πτώχευσης όπως ορίζεται στο άρθρο 300 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με περαιτέρω ανάλυση σε εξασφαλίσεις που εμφανίζονται με τη μορφή αρχικού περιθωρίου ή περιθωρίου μεταβλητότητας. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Μη διαχωρισμένες  Άρθρο 300 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εξασφαλίσεις που δεν τηρούνται κατά τρόπο απομακρυσμένο από τον κίνδυνο πτώχευσης όπως ορίζεται στο άρθρο 300 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με περαιτέρω ανάλυση σε αρχικό περιθώριο, περιθώριο μεταβλητότητας και τίτλο ΣΧΤ. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Αρχικό περιθώριο  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 140 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί ή παρασχεθεί ως αρχικό περιθώριο [όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 140) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Περιθώριο μεταβλητότητας  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί ή παρασχεθεί ως περιθώριο μεταβλητότητας. |
| 0130, 0180 | Τίτλος ΣΧΤ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εύλογες αξίες των εξασφαλίσεων που εμφανίζονται ως τίτλοι στα ΣΧΤ (π.χ. το σκέλος τίτλων των ΣΧΤ που έχουν ληφθεί για τη στήλη 0130 ή έχουν παρασχεθεί για τη στήλη 0180). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 – 0080 | Είδος εξασφάλισης  Ανάλυση ανά διαφορετικό είδος εξασφάλισης |

* + 1. C 34.09 – Ανοίγματα πιστωτικών παραγώγων
       1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0040 | ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ  Πωληθείσα ή αγορασθείσα προστασία πιστωτικών παραγώγων |
| 0010, 0020 | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ  Το άθροισμα των ονομαστικών ποσών των παραγώγων πριν από τυχόν συμψηφισμό, με ανάλυση ανά είδος προϊόντος |
| 0030, 0040 | ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ  Το άθροισμα των εύλογων αξιών με ανάλυση ανά αγορασθείσα προστασία και πωληθείσα προστασία |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 – 0050 | Είδος προϊόντος  Ανάλυση των ειδών προϊόντων των πιστωτικών παραγώγων |
| 0060 | Σύνολο  Το άθροισμα όλων των ειδών προϊόντων |
| 0070, 0080 | Εύλογες αξίες  Οι εύλογες αξίες με ανάλυση ανά είδος προϊόντος, καθώς επίσης και τα στοιχεία ενεργητικού (θετικές εύλογες αξίες) και οι υποχρεώσεις (αρνητικές εύλογες αξίες) |

* + 1. C 34.10 – Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, δηλαδή από τις συμβάσεις και συναλλαγές του άρθρου 301 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για όσο διάστημα παραμένουν εκκρεμείς με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, και τα ανοίγματα των συναλλαγών που σχετίζονται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 300 σημείο 2) του εν λόγω κανονισμού, για τα οποία οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του εν λόγω κανονισμού.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Η αξία ανοίγματος για συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υπολογισμένη σύμφωνα με τις σχετικές μεθόδους που προβλέπονται στο εν λόγω κεφάλαιο και συγκεκριμένα στο τμήμα 9.  Η αναφερόμενη αξία ανοίγματος είναι το ποσό που είναι συναφές για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων του άρθρου 497 του εν λόγω κανονισμού κατά τη μεταβατική περίοδο που προβλέπει το εν λόγω άρθρο.  Το άνοιγμα μπορεί να είναι συναλλακτικό άνοιγμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 91) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ  Τα ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο προσδιορισμένα σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων του άρθρου 497 του εν λόγω κανονισμού κατά τη μεταβατική περίοδο που προβλέπει το εν λόγω άρθρο. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010-0100 | Αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (QCCP)  Ο αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή “QCCP”, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 88) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Αρχικό περιθώριο  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα C 34.08.  Για τους σκοπούς του συγκεκριμένου υποδείγματος, το αρχικό περιθώριο δεν περιλαμβάνει συνεισφορές σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο για ρυθμίσεις αμοιβαιοποιημένου επιμερισμού των ζημιών (δηλαδή, σε περιπτώσεις που ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος χρησιμοποιεί το αρχικό περιθώριο για την αμοιβαιοποίηση των ζημιών μεταξύ των εκκαθαριστικών μελών του, αντιμετωπίζεται ως άνοιγμα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης). |
| 0090, 0190 | Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης  άρθρα 308 και 309 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· το κεφάλαιο εκκαθάρισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 89) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· η συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου που καταβάλλεται από το ίδρυμα |
| 0100, 0200 | Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης  άρθρα 309 και 310 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· το κεφάλαιο εκκαθάρισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 89) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις συνεισφορές που ένα ίδρυμα το οποίο ενεργεί ως εκκαθαριστικό μέλος έχει δεσμευτεί συμβατικώς να παράσχει σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο αφότου αυτός έχει εξαντλήσει το κεφάλαιο εκκαθάρισής του για την κάλυψη ζημιών που υφίσταται λόγω αθέτησης ενός ή περισσοτέρων εκκαθαριστικών μελών του. |
| 0070, 0170 | Διαχωρισμένες  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα C 34.08. |
| 0080, 0180 | Μη διαχωρισμένες  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα C 34.08. |

* + 1. C 34.11 – Καταστάσεις ροών σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος (RWEA) για ανοίγματα CCR με βάση τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM)
       1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜΜ) για να υπολογίσουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για το σύνολο ή μέρος των ανοιγμάτων CCR σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από την προσέγγιση πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης κινδύνου, υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα μαζί με την κατάσταση ροών που επεξηγεί τις μεταβολές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος των παραγώγων και των ΣΧΤ που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ΙΜΜ, διαφοροποιημένες ανά βασικούς παράγοντες και με βάση εύλογες εκτιμήσεις.

. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα σε τριμηνιαία βάση συμπληρώνουν μόνο τη στήλη 0010. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα σε ετήσια βάση συμπληρώνουν μόνο τη στήλη 0020.

. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου εξαιρούνται από το παρόν υπόδειγμα [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010, 0020 | ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ  Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για θέσεις των οποίων οι συντελεστές στάθμισης κινδύνου εκτιμώνται με βάση τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 2 και 3 του εν λόγω κανονισμού και για τις οποίες το ίδρυμα επιτρέπεται να προσδιορίσει την αξία ανοίγματος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM) σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 6 του εν λόγω κανονισμού.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς  Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για ανοίγματα CCR στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς |
| 0020 | Μέγεθος στοιχείων ενεργητικού  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που οφείλονται σε μεταβολές στο μέγεθος και στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου που προκύπτουν από τη συνήθη επιχειρηματική δραστηριότητα (συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας νέων δραστηριοτήτων και των ληξιπρόθεσμων ανοιγμάτων), εκτός από μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων |
| 0030 | Πιστωτική ποιότητα αντισυμβαλλομένων  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που οφείλονται σε μεταβολές στην εκτιμώμενη ποιότητα των αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος όπως επιμετράται με βάση το πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου, οποιαδήποτε προσέγγιση και αν χρησιμοποιεί το ίδρυμα. Σε αυτήν τη γραμμή συμπεριλαμβάνονται επίσης μεταβολές στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που οφείλονται σε υποδείγματα IRB όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί προσέγγιση IRB |
| 0040 | Επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων (μόνο ΙΜΜ)  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που οφείλονται στην υλοποίηση υποδειγμάτων, μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος ή άλλες μεταβολές που επιδιώκουν να αντιμετωπίσουν αδυναμίες του υποδείγματος.  Η συγκεκριμένη γραμμή αφορά μόνο μεταβολές στο υπόδειγμα ΙΜΜ. |
| 0050 | Μεθοδολογία και πολιτική (μόνο ΙΜΜ)  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που οφείλονται σε μεταβολές στη μεθοδολογία των υπολογισμών οι οποίες προκύπτουν από μεταβολές των κανονιστικών πολιτικών, όπως νέοι κανονισμοί (μόνο στο υπόδειγμα ΙΜΜ) |
| 0060 | Εξαγορές και εκχωρήσεις  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που οφείλονται σε μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου λόγω εξαγορών και εκχωρήσεων οντοτήτων |
| 0070 | Συναλλαγματικές διακυμάνσεις  Μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που οφείλονται σε μεταβολές οι οποίες προκύπτουν από τις διακυμάνσεις κατά τη μετατροπή συναλλάγματος |
| 0080 | Αλλα  Η κατηγορία αυτή χρησιμοποιείται για να αποτυπωθούν μεταβολές (θετικές ή αρνητικές) στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που δεν μπορούν να αποδοθούν στις προηγούμενες κατηγορίες. |
| 0090 | Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στο τέλος της τρέχουσας περιόδου αναφοράς  Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για ανοίγματα CCR στο τέλος της τρέχουσας περιόδου αναφοράς |

4. Υποδείγματα λειτουργικού κινδύνου

4.1 C 16.00 – Λειτουργικός κίνδυνος (OPR)

4.1.1 Γενικές παρατηρήσεις

. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τον λειτουργικό κίνδυνο με βάση την προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA), την τυποποιημένη προσέγγιση (TSA), την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA) και τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA). Ένα ίδρυμα δεν δύναται να εφαρμόζει την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση για τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και της εμπορικής τραπεζικής ταυτόχρονα σε ατομική βάση.

. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση βασικού δείκτη, την τυποποιημένη προσέγγιση ή την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους βάσει πληροφοριών στο τέλος του οικονομικού έτους. Εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ελεγμένα στοιχεία, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις. Εάν χρησιμοποιούνται ελεγμένα αριθμητικά στοιχεία, τα ιδρύματα δηλώνουν τα ελεγμένα στοιχεία τα οποία αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα. Είναι δυνατόν να υπάρξουν αποκλίσεις από τη συγκεκριμένη αρχή της “μη μεταβολής”, παραδείγματος χάριν, εάν προκύψουν κατά τη διάρκεια της περιόδου εξαιρετικές συνθήκες, όπως πρόσφατες προσκτήσεις ή εκχωρήσεις οντοτήτων ή δραστηριοτήτων.

. Εάν ένα ίδρυμα μπορεί να δικαιολογήσει στην αρμόδια αρχή του ότι —λόγω εξαιρετικών συνθηκών, όπως συγχώνευσης ή εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων— η χρήση του τριετούς μέσου όρου για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη θα οδηγούσε σε μεροληπτική εκτίμηση όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο, η αρμόδια αρχή μπορεί να επιτρέψει στο ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό κατά τρόπο που να λαμβάνει υπόψη τέτοιου είδους γεγονότα. Η αρμόδια αρχή μπορεί επίσης, με δική της πρωτοβουλία, να ζητήσει από ένα ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό. Ένα ίδρυμα που δεν έχει συμπληρώσει τρία έτη λειτουργίας, μπορεί να χρησιμοποιήσει μελλοντοστραφείς επιχειρηματικές εκτιμήσεις για τον υπολογισμό του κατάλληλου δείκτη, υπό την προϋπόθεση ότι θα αρχίσει να χρησιμοποιεί ιστορικά δεδομένα αμέσως μόλις τα δεδομένα αυτά καταστούν διαθέσιμα.

. Στις στήλες του συγκεκριμένου υποδείγματος παρουσιάζονται πληροφορίες για τα τρίτα τελευταία έτη σχετικά με το ποσό του σχετικού δείκτη των τραπεζικών δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε λειτουργικό κίνδυνο και το ποσό των δανείων και προκαταβολών (αυτό το ποσό μόνο στην περίπτωση της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης). Στη συνέχεια, αναφέρονται πληροφορίες για το ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο. Εάν ενδείκνυται, πρέπει να αναλύεται το μέρος του ποσού αυτού που οφείλεται σε μηχανισμό κατανομής. Όσον αφορά τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης, προστίθενται υπομνηματικά στοιχεία για να παρουσιαστεί αναλυτικά το αποτέλεσμα της αναμενόμενης ζημίας, της διαφοροποίησης και των τεχνικών μείωσης του κινδύνου στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.

. Στις γραμμές παρουσιάζονται πληροφορίες με βάση τη μέθοδο υπολογισμού της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο, με αναλυτική αναφορά στους επιχειρηματικούς τομείς για την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση.

. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται από όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.

4.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0030 | ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ  Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τον σχετικό δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (προσέγγιση βασικού δείκτη, τυποποιημένη και εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση – BIA, TSA και ASA) δηλώνουν τον σχετικό δείκτη για τα αντίστοιχα έτη στις στήλες 0010 έως 0030. Επίσης, στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης, για ενημερωτικούς σκοπούς, τον σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης.  Εφεξής, ο όρος “σχετικός δείκτης” αφορά “το άθροισμα των στοιχείων” στο τέλος του οικονομικού έτους, όπως ορίζεται στο άρθρο 316 παράγραφος 1 πίνακας 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Εάν το ίδρυμα διαθέτει δεδομένα “σχετικού δείκτη” για λιγότερο από 3 έτη, τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα (ελεγμένα στοιχεία) ταξινομούνται κατά προτεραιότητα στις αντίστοιχες στήλες του υποδείγματος. Εάν, παραδείγματος χάριν, υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα μόνο για ένα έτος, τα εν λόγω δεδομένα αναφέρονται στη στήλη 0030. Εάν κρίνεται εύλογο, οι μελλοντοστραφείς εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στη στήλη 0020 (εκτίμηση επόμενου έτους) και τη στήλη 0010 (εκτίμηση μεθεπόμενου έτους).  Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα “σχετικού δείκτη”, το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί μελλοντοστραφείς επιχειρηματικές εκτιμήσεις. |
| 0040-0060 | ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ)  Οι συγκεκριμένες στήλες χρησιμοποιούνται για την αναφορά των ποσών των δανείων και προκαταβολών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 319 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τους επιχειρηματικούς τομείς “εμπορική τραπεζική” και “λιανική τραπεζική”. Τα εν λόγω ποσά χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του εναλλακτικού σχετικού δείκτη που οδηγεί στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που υπόκεινται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση [άρθρο 319 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Για τον επιχειρηματικό τομέα της “εμπορικής τραπεζικής”, περιλαμβάνονται επίσης οι τίτλοι που τηρούνται εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 0070 | ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται σύμφωνα με τις χρησιμοποιούμενες προσεγγίσεις και σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ποσό που προκύπτει αναφέρεται στη στήλη 0070. |
| 0071 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ  Άρθρο 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης 0070 πολλαπλασιασμένες επί 12,5. |
| 0080 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ  Εάν έχει χορηγηθεί άδεια χρήσης των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης σε ενοποιημένο επίπεδο (άρθρο 18 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013) σύμφωνα με το άρθρο 312 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι λειτουργικού κινδύνου κατανέμονται μεταξύ των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου βάσει των μεθόδων που εφαρμόζονται από τα ιδρύματα για τη συνεκτίμηση των επιπτώσεων της διαφοροποίησης στο σύστημα μέτρησης κινδύνων που εφαρμόζεται από ένα μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και τις θυγατρικές του ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μητρικής μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ. Το αποτέλεσμα της κατανομής αυτής αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0090-0120 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ |
| 0090 | ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στη στήλη 090 είναι ίδια με την απαίτηση που αναφέρεται στη στήλη 070, αλλά υπολογίζεται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα μείωσης που οφείλονται σε αναμενόμενη ζημία, διαφοροποίηση και τεχνικές μείωσης του κινδύνου (βλέπε κατωτέρω). |
| 0100 | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ  Στη στήλη 100 αναφέρεται η μείωση των απαιτήσεων ίδιων κεφαλαίων που οφείλεται στην αναμενόμενη ζημία που συμβαίνει σε εσωτερικές επιχειρηματικές πρακτικές [όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0110 | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ  Το αποτέλεσμα της διαφοροποίησης που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη είναι η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται χωριστά για κάθε κατηγορία λειτουργικού κινδύνου (δηλαδή, κατάσταση “τέλειας εξάρτησης”) και της διαφοροποιημένης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, που υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη συσχετίσεις και εξαρτήσεις (δηλαδή, εάν υποτεθεί εξάρτηση κατώτερη της “τέλειας εξάρτησης” μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου). Η κατάσταση “τέλειας εξάρτησης” προκύπτει στην “περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων”, δηλαδή όταν το ίδρυμα δεν χρησιμοποιεί μια σαφή δομή συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου, επομένως το κεφάλαιο βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης υπολογίζεται αθροίζοντας τις επιμέρους μετρήσεις λειτουργικού κινδύνου των επιλεγμένων κατηγοριών κινδύνου. Στην περίπτωση αυτή, η συσχέτιση μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου υποτίθεται ότι είναι 100 % και η τιμή στη στήλη πρέπει να τεθεί ίση με το μηδέν. Αντιστρόφως, όταν το ίδρυμα υπολογίζει μια σαφή δομή συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου, πρέπει να συμπεριλάβει στη συγκεκριμένη στήλη τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης, όπως αυτό προκύπτει από την “περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων”, και του κεφαλαίου βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης που λαμβάνεται μετά την εφαρμογή της δομής συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου. Η τιμή αντανακλά τη “δυνατότητα διαφοροποίησης” του μοντέλου εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης, δηλαδή την ικανότητα του μοντέλου να λαμβάνει υπόψη τη μη ταυτόχρονη πρόκληση σοβαρών ζημιογόνων γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Στη στήλη 110 πρέπει να αναφερθεί το ποσό κατά το οποίο η υποτιθέμενη δομή συσχέτισης μειώνει το κεφάλαιο βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης σε σχέση με την υπόθεση της συσχέτισης κατά 100 %. |
| 0120 | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται η επίπτωση της ασφάλισης και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 323 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (BIA)  Στη συγκεκριμένη γραμμή παρουσιάζονται τα ποσά που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο [άρθρα 315 και 316 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0020 | ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA) / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)  Αναφέρεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση [άρθρα 317, 318 και 319 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0030-0100 | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)  Στην περίπτωση χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης, ο σχετικός δείκτης για κάθε αντίστοιχο έτος κατανέμεται στις γραμμές 0030 έως 0100 μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων που ορίζονται στον πίνακα 2 του άρθρου 317 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αντιστοίχιση των δραστηριοτήτων με τους επιχειρηματικούς τομείς ακολουθεί τις αρχές που περιγράφονται στο άρθρο 318 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0110-0120 | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΑSA)  Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση [άρθρο 319 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρουν για τα αντίστοιχα έτη τον σχετικό δείκτη χωριστά για κάθε επιχειρηματικό τομέα στις γραμμές 0030 έως 0050 και 0080 έως 0100 και στις γραμμές 0110 και 0120 για τους επιχειρηματικούς τομείς “εμπορική τραπεζική” και “λιανική τραπεζική”.  Οι γραμμές 110 έως 120 παρουσιάζουν το ποσό του σχετικού δείκτη των δραστηριοτήτων που υπόκεινται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση, κάνοντας διάκριση μεταξύ των ποσών που αντιστοιχούν στον κλάδο “εμπορική τραπεζική” και των ποσών που αντιστοιχούν στον κλάδο “λιανική τραπεζική” [άρθρο 319 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Δύναται να υπάρχουν ποσά για τις γραμμές που αντιστοιχούν στην “εμπορική τραπεζική” και στη “λιανική τραπεζική” βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (γραμμές 0060 και 0070), καθώς και βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης στις γραμμές 0110 και 0120 (π.χ. εάν μια θυγατρική υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση, ενώ η μητρική οντότητα υπόκειται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση). |
| 0130 | ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (AMA)  Αναφέρονται τα σχετικά δεδομένα για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης [άρθρο 312 παράγραφος 2 και άρθρα 321, 322 και 323 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Στην περίπτωση συνδυασμού διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρονται οι πληροφορίες σχετικού δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. |

4.2. Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ζημίες το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS)

4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο υπόδειγμα C 17.01 (OPR DETAILS 1) συνοψίζονται οι πληροφορίες για τις ακαθάριστες ζημίες και τις ανακτήσεις ζημιών που κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος ανά κατηγορίες γεγονότων και επιχειρηματικούς τομείς. Στο υπόδειγμα C 17.02 (OPR DETAILS 2) παρέχονται λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το πιο πρόσφατο έτος.

. Οι ζημίες από λειτουργικό κίνδυνο που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο (ακραία γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο) δεν εξετάζονται ούτε στο υπόδειγμα C 17.01 ούτε στο υπόδειγμα C 17.02.

. Στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο, σύμφωνα με το άρθρο 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι ζημίες και οι ανακτήσεις τις οποίες κατέγραψε ένα ίδρυμα αναφέρονται στα υποδείγματα C 17.01 και C 17.02, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

. Ως “ακαθάριστη ζημία” νοείται μια ζημία —όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013— που απορρέει από γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος λειτουργικού κινδύνου πριν από τις ανακτήσεις οποιουδήποτε τύπου, με την επιφύλαξη των “γεγονότων ταχέως ανακτώμενων ζημιών”, όπως ορίζονται κατωτέρω.

. Ως “ανάκτηση” νοείται ένα ανεξάρτητο συμβάν που σχετίζεται με την αρχική ζημία λειτουργικού κινδύνου, που είναι διακριτό ως προς τη χρονική στιγμή, στο οποίο εισροές κεφαλαίων ή οικονομικών οφελών λαμβάνονται από πρώτα ή τρίτα μέρη, όπως ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλα μέρη. Οι ανακτήσεις κατανέμονται σε ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου και σε άμεσες ανακτήσεις.

. Ως “γεγονότα ταχέως ανακτώμενων ζημιών” νοούνται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία οδηγούν σε ζημίες οι οποίες ανακτώνται, εν μέρει ή πλήρως, εντός πέντε εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση γεγονότος ταχέως ανακτώμενων ζημιών, μόνο το τμήμα της ζημίας που δεν έχει πλήρως ανακτηθεί (δηλαδή η ζημία μείον τη μερική ταχεία ανάκτηση) περιλαμβάνεται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας. Κατά συνέπεια, τα ζημιογόνα γεγονότα που οδηγούν σε ζημίες που ανακτώνται πλήρως εντός πέντε εργάσιμων ημερών δεν περιλαμβάνονται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας, ούτε στην αναφορά του υποδείγματος OPR DETAILS.

. Ως “ημερομηνία λογιστικής εγγραφής” νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών, έναντι μιας ζημίας λειτουργικού κινδύνου. Η ημερομηνία αυτή ακολουθεί λογικά την “ημερομηνία συμβάντος” (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου) και την “ημερομηνία διαπίστωσης” (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου).

. Οι ζημίες που προκαλούνται από ένα κοινό γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή από πολλά γεγονότα που συνδέονται με ένα αρχικό γεγονός λειτουργικού κινδύνου που προκαλεί άλλα γεγονότα ή ζημίες (στο εξής: κύριο γεγονός) ομαδοποιούνται. Τα ομαδοποιημένα γεγονότα εξετάζονται και αναφέρονται ως ένα γεγονός και, συνεπώς, τα σχετικά ποσά των ακαθάριστων ζημιών ή τα ποσά των προσαρμογών ζημιών αθροίζονται.

. Τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο του αντίστοιχου έτους είναι ενδιάμεσα στοιχεία, ενώ τα τελικά στοιχεία αναφέρονται τον Δεκέμβριο. Ως εκ τούτου, τα στοιχεία του Ιουνίου έχουν εξάμηνη περίοδο αναφοράς (ήτοι από την 1η Ιανουαρίου έως την 30ή Ιουνίου του ημερολογιακού έτους), ενώ τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έχουν δωδεκάμηνη περίοδο αναφοράς (από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου του ημερολογιακού έτους). Τόσο για τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο όσο και για αυτά που αναφέρονται τον Δεκέμβριο, ως “προηγούμενες περίοδοι αναφοράς για την υποβολή αναφορών” νοούνται όλες οι περίοδοι αναφοράς για την υποβολή αναφορών μέχρι και την περίοδο που έληξε στο τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους.

4.2.2. C 17.01: Ζημίες και ανακτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο ανά επιχειρηματικό τομέα και κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο υπόδειγμα C 17.01, οι πληροφορίες παρουσιάζονται κατανέμοντας τις ζημίες και ανακτήσεις που υπερβαίνουν εσωτερικά κατώτατα όρια μεταξύ επιχειρηματικών τομέων [όπως ορίζονται στο άρθρο 317 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία”, όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] και κατηγοριών ζημιογόνων γεγονότων [όπως αναφέρονται στο άρθρο 324 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Είναι πιθανό οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα ζημιογόνο γεγονός να κατανέμονται μεταξύ περισσότερων επιχειρηματικών τομέων.

. Στις στήλες παρουσιάζονται οι διάφορες κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων και τα σύνολα για κάθε επιχειρηματικό τομέα, μαζί με ένα υπομνηματικό στοιχείο που δείχνει το χαμηλότερο εσωτερικό κατώτατο όριο που εφαρμόζεται στη συλλογή δεδομένων ζημιών, αποκαλύπτοντας το χαμηλότερο και το υψηλότερο κατώτατο όριο σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν υπάρχουν περισσότερα του ενός κατώτατα όρια.

. Στις γραμμές παρουσιάζονται οι επιχειρηματικοί τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες για τον αριθμό των ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα), το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα), τον αριθμό των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, τις προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και το σύνολο των ανακτήσεων ζημιών (άμεσες ανακτήσεις ζημιών, καθώς και ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου).

. Για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων, τα στοιχεία σχετικά με τον αριθμό των ζημιογόνων γεγονότων και το ποσό της ακαθάριστης ζημίας αναφέρονται επίσης για ορισμένα φάσματα τιμών που βασίζονται σε καθορισμένα κατώτατα όρια, συγκεκριμένα 10 000, 20 000, 100 000 και 1 000 000. Τα κατώτατα όρια καθορίζονται σε EUR και περιλαμβάνονται για σκοπούς συγκρισιμότητας των αναφερόμενων ζημιών μεταξύ των ιδρυμάτων. Συνεπώς, τα εν λόγω κατώτατα όρια δεν συνδέονται αναγκαστικά με τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας, τα οποία αναφέρονται σε άλλο τμήμα του υποδείγματος.

4.2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0070 | ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 0010 έως 0070 σύμφωνα με τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων που προβλέπονται στο άρθρο 324 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος στη στήλη 080. |
| 0080 | ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΖΗΜΙΟΓΟΝΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ  Στη στήλη 0080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, τα ιδρύματα αναφέρουν τον συνολικό “αριθμό ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα)”, το συνολικό “ποσό ακαθάριστης ζημίας” (νέα ζημιογόνα γεγονότα), τον συνολικό “αριθμό ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών”, τις συνολικές “προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς”, τη “μέγιστη μεμονωμένη ζημία”, το “άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών”, το σύνολο της “συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών” και το σύνολο της “συνολικής ανάκτησης από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου”.  Εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, στη στήλη 080 συμπληρώνεται το απλό άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων, το συνολικό ποσό ακαθάριστης ζημίας, τα συνολικά ποσά των ανακτήσεων ζημιών και οι “προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς” που αναφέρονται στις στήλες 0010 έως 0070.  Η “μέγιστη μεμονωμένη ζημία” που αναφέρεται στη στήλη 0080 είναι η μέγιστη μεμονωμένη ζημία σε έναν επιχειρηματικό τομέα και είναι η ίδια με τη μέγιστη τιμή των “μέγιστων μεμονωμένων ζημιών” που αναφέρονται στις στήλες 0010 και 0070, εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες.  Για το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, αναφέρεται στη στήλη 0080 το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών εντός ενός επιχειρηματικού τομέα. |
| 0090-0100 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0090 και 0100 τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούν για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο γ) τελευταία περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει μόνον ένα κατώτατο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνον η στήλη 0090.  Εάν εφαρμόζονται διαφορετικά κατώτατα όρια εντός του ιδίου επιχειρηματικού τομέα, συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010-0880 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ, ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ  Για κάθε επιχειρηματικό τομέα που προβλέπεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία”, όπως προβλέπεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, και για κάθε κατηγορία ζημιογόνων γεγονότων, το ίδρυμα αναφέρει σύμφωνα με τα εσωτερικά κατώτατα όρια τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα), ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα), αριθμό ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, μέγιστη μεμονωμένη ζημία, άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών και συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου.  Για ένα ζημιογόνο γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το “ποσό ακαθάριστης ζημίας” κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών τομέων.  Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται επιχειρηματικός τομέας μόνο στις στήλες 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Ο αριθμός ζημιογόνων γεγονότων είναι ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων των οποίων οι ακαθάριστες ζημίες λογιστικοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Ο αριθμός ζημιογόνων γεγονότων αναφέρεται σε “νέα γεγονότα”, ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που:  i) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· ή  ii) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, στην περίπτωση που το ζημιογόνο γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως ζημιογόνο γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή επειδή η συσσωρευμένη ζημία που οφείλεται στο εν λόγω ζημιογόνο γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) υπερέβη το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Στα “νέα ζημιογόνα γεγονότα” δεν περιλαμβάνονται ζημιογόνα γεγονότα που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία είχαν συμπεριληφθεί ήδη σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Το ποσό της ακαθάριστης ζημίας είναι τα ποσά των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου (π.χ. άμεσες χρεώσεις, προβλέψεις, λογιστικές τακτοποιήσεις). Όλες οι ζημίες που σχετίζονται με ένα μεμονωμένο ζημιογόνο γεγονός οι οποίες λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών αθροίζονται και θεωρούνται ως η ακαθάριστη ζημία του εν λόγω ζημιογόνου γεγονότος κατά την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Το αναφερόμενο ποσό της ακαθάριστης ζημίας αναφέρεται σε “νέα ζημιογόνα γεγονότα”, όπως προβλέπεται στην προηγούμενη γραμμή του παρόντος πίνακα. Για τα ζημιογόνα γεγονότα που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονταν σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, η συνολική συσσωρευμένη ζημία έως την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών (ήτοι η αρχική ζημία συν / μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) αναφέρεται ως η ακαθάριστη ζημία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών  Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών είναι ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών και συμπεριλήφθηκαν ήδη σε προηγούμενες αναφορές, για τα οποία πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές ζημιών κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα ζημιογόνο γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, το άθροισμα των εν λόγω προσαρμογών ζημιών λογίζεται ως μία προσαρμογή κατά την περίοδο αυτή. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς  Οι προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών ισούνται με το άθροισμα των κατωτέρω στοιχείων (θετικών ή αρνητικών):  i) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με θετικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. αύξηση των προβλέψεων, συνδεδεμένα ζημιογόνα γεγονότα, πρόσθετες λογιστικές τακτοποιήσεις) για γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών·  ii) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με αρνητικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. λόγω της μείωσης των προβλέψεων) για ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα ζημιογόνο γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα ποσά όλων των εν λόγω προσαρμογών ζημιών αθροίζονται, λαμβάνοντας υπόψη το πρόσημο των προσαρμογών (θετικό, αρνητικό). Το άθροισμα αυτό θεωρείται ως η προσαρμογή ζημίας για το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός για την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο ζημιογόνο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω ζημιογόνο γεγονός αθροιστικά, μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν / μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών), με αρνητικό πρόσημο αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθαυτό.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Μέγιστη μεμονωμένη ζημία  Η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι το μεγαλύτερο από τα κατωτέρω ποσά:  i) το μεγαλύτερο ποσό ακαθάριστης ζημίας που σχετίζεται με ένα ζημιογόνο γεγονός που αναφέρεται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· και  ii) το μεγαλύτερο ποσό θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζεται στις γραμμές 0040, 0140,..., 0840 ανωτέρω) που σχετίζεται με ένα γεγονός που αναφέρθηκε για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών  Το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ποσών μεταξύ των κατωτέρω:  i) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών για ζημιογόνα γεγονότα που αναφέρονται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· και  ii) των ποσών θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζονται για τις γραμμές 0040, 0140, ..., 0840 ανωτέρω) που σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα που αναφέρθηκαν για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Το ποσό που μπορεί να θεωρηθεί ως μία από τις πέντε μεγαλύτερες ζημίες είναι το ποσό της ίδιας της προσαρμογής ζημίας, και όχι η συνολική ζημία που σχετίζεται με το αντίστοιχο ζημιογόνο γεγονός πριν ή μετά την προσαρμογή ζημίας.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών  Άμεσες ανακτήσεις ζημιών είναι όλες οι ανακτήσεις που λαμβάνονται, εκτός από αυτές που υπάγονται στο άρθρο 323 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όπως αναφέρονται στην κατωτέρω γραμμή του παρόντος πίνακα.  Η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το άθροισμα όλων των άμεσων ανακτήσεων και των προσαρμογών των άμεσων ανακτήσεων που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς και σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου  Ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι οι ανακτήσεις που υπάγονται στο άρθρο 323 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι το άθροισμα όλων των ανακτήσεων από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου, και των προσαρμογών στις εν λόγω ανακτήσεις, που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών και σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών. |
| 0910-0980 | ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ  Για κάθε κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος (στήλες 0010 έως 0080), πρέπει να αναφέρονται οι πληροφορίες για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. |
| 0910-0914 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων  Στη γραμμή 0910 αναφέρεται ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπερβαίνουν το εσωτερικό κατώτατο όριο κατά κατηγορία ζημιογόνων γεγονότων για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος από το άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα ζημιογόνα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος, εάν ένα ίδρυμα που υπολογίζει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση.  Στις γραμμές 0911 έως 0914 αναφέρεται ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές του υποδείγματος.  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία”, όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 0080, κατά περίπτωση:  - Ο συνολικός αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που αναφέρονται στις γραμμές 0910 έως 0914 ισούται με το οριζόντιο άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων της αντίστοιχης γραμμής, δεδομένου ότι στα συγκεκριμένα αριθμητικά στοιχεία τα ζημιογόνα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς έχουν ήδη ληφθεί υπόψη ως ένα ζημιογόνο γεγονός.  - Ο αριθμός που αναφέρεται στη στήλη 0080, γραμμή 0910 δεν ισούται απαραιτήτως με το κάθετο άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων που περιλαμβάνονται στη στήλη 0080, επειδή ένα ζημιογόνο γεγονός μπορεί να έχει επιπτώσεις ταυτόχρονα σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς. |
| 0920-0924 | Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που παρατίθεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα) που αναφέρεται στη γραμμή 0920 είναι το απλό άθροισμα των ποσών των ακαθάριστων ζημιών των νέων ζημιογόνων γεγονότων για κάθε επιχειρηματικό τομέα.  Στις γραμμές 0921 έως 0924 αναφέρεται το ποσό της ακαθάριστης ζημίας για ζημιογόνα γεγονότα με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές. |
| 0930, 0935, 0936 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών  Στη γραμμή 0930 αναφέρεται ο συνολικός αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, όπως αναφέρεται στις γραμμές 0030, 0130,..., 0830. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος από το άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα ζημιογόνα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος, εάν ένα ίδρυμα που υπολογίζει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση.  Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών κατανέμεται μεταξύ του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας, εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, και του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς (όλα αναφέρονται με θετικό πρόσημο). |
| 0940, 0945, 0946 | Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς  Στη γραμμή 0940 αναφέρεται το σύνολο των ποσών των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς ανά επιχειρηματικό τομέα (όπως αναφέρεται στις γραμμές 0040, 0140, ..., 0840). Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που παρατίθεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0940 είναι το απλό άθροισμα των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, οι οποίες αναφέρθηκαν για τους διάφορους επιχειρηματικούς τομείς.  Το ποσό των προσαρμογών ζημιών κατανέμεται μεταξύ του ποσού που σχετίζεται με ζημιογόνα γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας, κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (γραμμή 0945, αναφέρεται με θετικό πρόσημο), και του ποσού που σχετίζεται με ζημιογόνα γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς (γραμμή 0946, αναφέρεται με αρνητικό πρόσημο). Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο ζημιογόνο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω ζημιογόνο γεγονός αθροιστικά, μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το ζημιογόνο γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν / μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών), με αρνητικό πρόσημο στη γραμμή 0946, αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθαυτό. |
| 0950 | Μέγιστη μεμονωμένη ζημία  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που παρατίθεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το εσωτερικό κατώτατο όριο για κάθε κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Τα αριθμητικά στοιχεία αυτά δύναται να είναι υψηλότερα της μέγιστης μεμονωμένης ζημίας που καταγράφεται σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν ένα ζημιογόνο γεγονός επηρεάζει διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς.  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που παρατίθεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, ή, αντίστοιχα, έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 0080:  - Η αναφερόμενη μέγιστη μεμονωμένη ζημία ισούται με την υψηλότερη από τις τιμές που αναφέρονται στις στήλες 0010 – 0070 της συγκεκριμένης γραμμής.  - Εάν υπάρχουν ζημιογόνα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0950, στήλη 0080 μπορεί να είναι υψηλότερο από τα ποσά της “μέγιστης μεμονωμένης ζημίας” ανά επιχειρηματικό τομέα που αναφέρονται σε άλλες γραμμές της στήλης 0080. |
| 0960 | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών  Αναφέρεται το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ακαθάριστων ζημιών για κάθε κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Το άθροισμα αυτό δύναται να είναι υψηλότερο από το μέγιστο άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών που έχουν καταγραφεί σε κάθε επιχειρηματικό τομέα. Το συγκεκριμένο άθροισμα πρέπει να αναφέρεται ανεξαρτήτως του αριθμού των ζημιών.  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που παρατίθεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, για τη στήλη 0080, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών ισούται με το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών σε ολόκληρο τον πίνακα, κάτι που σημαίνει ότι δεν είναι απαραιτήτως ίσο ούτε με τη μέγιστη τιμή του “αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών” στη γραμμή 0960 ούτε με τη μέγιστη τιμή του “αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών” στη στήλη 0080. |
| 0970 | Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που παρατίθεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το απλό άθροισμα της συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών για κάθε επιχειρηματικό τομέα. |
| 0980 | Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που παρατίθεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε στον επιχειρηματικό τομέα “Επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι το απλό άθροισμα της συνολικής ανάκτησης ζημιών από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου για κάθε επιχειρηματικό τομέα. |

4.2.3. C 17.02: Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο υπόδειγμα C 17.02 παρέχονται πληροφορίες σχετικά με επιμέρους ζημιογόνα γεγονότα (μία γραμμή ανά ζημιογόνο γεγονός).

. Οι πληροφορίες που αναφέρονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται σε “νέα ζημιογόνα γεγονότα”, ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, που:

α) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· ή

β) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, στην περίπτωση που το ζημιογόνο γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως ζημιογόνο γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή επειδή η συσσωρευμένη ζημία που οφείλεται στο εν λόγω ζημιογόνο γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) υπερέβη το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

. Αναφέρονται μόνο ζημιογόνα γεγονότα που προκαλούν ποσό ακαθάριστης ζημίας τουλάχιστον 100 000 EUR.

Με την επιφύλαξη του εν λόγω κατώτατου ορίου:

α) περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα το μεγαλύτερο γεγονός για κάθε κατηγορία γεγονότος, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για τις ζημίες· και

β) τουλάχιστον τα δέκα μεγαλύτερα από τα υπόλοιπα γεγονότα, με ή χωρίς προσδιορισμό της κατηγορίας γεγονότος, με βάση το ποσό της ακαθάριστης ζημίας.

γ) Τα ζημιογόνα γεγονότα κατατάσσονται με βάση την ακαθάριστη ζημία που τους αποδίδεται.

δ) Κάθε ζημιογόνο γεγονός λαμβάνεται υπόψη μόνο μία φορά.

4.2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | Αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος  Ο αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα.  Εάν υπάρχει εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός, τα ιδρύματα παρέχουν τον εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό. Διαφορετικά, ο αναφερόμενος αναγνωριστικός κωδικός τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1, 2, 3, κ.λπ. |
| 0020 | Ημερομηνία λογιστικής εγγραφής  Ως “ημερομηνία λογιστικής εγγραφής” νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα / πρόβλεψη έναντι ζημίας λειτουργικού κινδύνου αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών. |
| 0030 | Ημερομηνία συμβάντος  Η ημερομηνία συμβάντος είναι η ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το ζημιογόνο γεγονός λειτουργικού κινδύνου. |
| 0040 | Ημερομηνία διαπίστωσης  Ημερομηνία διαπίστωσης είναι η ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του ζημιογόνου γεγονότος λειτουργικού κινδύνου. |
| 0050 | Κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος  Οι κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων, όπως αναφέρονται στο άρθρο 324 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | Ακαθάριστη ζημία  Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το ζημιογόνο γεγονός, όπως αναφέρεται στις στήλες 0020, 0120 κ.λπ. του υποδείγματος C 17.01. |
| 0070 | Ακαθάριστη ζημία χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις  Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το ζημιογόνο γεγονός, όπως αναφέρεται στις στήλες 0020, 0120 κ.λπ. του υποδείγματος C 17.01, χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις που σχετίζονται με το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός. |
| 0080 – 0160 | Ακαθάριστη ζημία ανά επιχειρηματικό τομέα  Η ακαθάριστη ζημία που αναφέρεται στη στήλη 0060 κατανέμεται στους σχετικούς επιχειρηματικούς τομείς, όπως αναφέρεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού. |
| 0170 | Επωνυμία νομικής οντότητας  Η επωνυμία της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 0011 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες. |
| 0181 | Κωδικός  Κωδικός της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 0021 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες. |
| 0185 | ΕΙΔΟΣ ΚΩΔΙΚΟΥ  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το είδος του κωδικού που αναφέρεται στη στήλη 0181 ως “Κωδικό LEI” ή “Κωδικό μη LEI”, επίσης σύμφωνα με τη στήλη 0026 του υποδείγματος C 06.02. Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε. |
| 0190 | Επιχειρηματική μονάδα  Επιχειρηματική μονάδα ή επιχειρηματικό τμήμα του ιδρύματος στο οποίο συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες επιχειρηματικές μονάδες ή τμήματα. |
| 0200 | Περιγραφή  Λεπτομερής περιγραφή του ζημιογόνου γεγονότος, εάν κρίνεται απαραίτητο με γενικευμένο ή ανωνυμοποιημένο τρόπο, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με το ίδιο το γεγονός και πληροφορίες σχετικά με τους παράγοντες ή τα αίτια του ζημιογόνου γεγονότος, εφόσον είναι γνωστά. |

5. Υποδείγματα Κινδύνου Αγοράς

158. Οι οδηγίες αυτές αφορούν τα υποδείγματα για την αναφορά του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο συναλλάγματος (MKR SA FX), τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος (MKR SA COM), τον κίνδυνο επιτοκίου (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) και τον κίνδυνο μετοχικών τίτλων (MKR SA EQU). Επίσης, στο συγκεκριμένο μέρος περιλαμβάνονται οδηγίες σχετικά με το υπόδειγμα για την αναφορά του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (MKR IM).

. Ο κίνδυνος θέσης για έναν διαπραγματεύσιμο χρεωστικό τίτλο ή μια μετοχή (ή παράγωγο μέσο χρεωστικού τίτλου ή παράγωγο μέσο που βασίζεται σε μετοχή), διαιρείται σε δύο συνιστώσες, προκειμένου να υπολογιστεί η κεφαλαιακή απαίτηση για την κάλυψή του. Η πρώτη συνιστώσα αφορά τον ειδικό κίνδυνο που ενέχει η θέση – δηλαδή τον κίνδυνο μεταβολής της τιμής του σχετικού μέσου, λόγω της επίδρασης παραγόντων που σχετίζονται με τον εκδότη του ή, στην περίπτωση ενός παράγωγου μέσου, με τον εκδότη του υποκείμενου μέσου. Η δεύτερη συνιστώσα καλύπτει τον γενικό κίνδυνο της θέσης – δηλαδή τον κίνδυνο μεταβολής της τιμής του σχετικού μέσου, λόγω μεταβολής στο επίπεδο των επιτοκίων (στην περίπτωση διαπραγματεύσιμου χρεωστικού τίτλου ή παράγωγου μέσου χρεωστικού τίτλου) ή λόγω ευρείας μεταβολής στην αγορά μετοχών που δεν σχετίζεται με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά μεμονωμένων τίτλων (στην περίπτωση μετοχής ή παράγωγου μέσου που βασίζεται σε μετοχή). Η γενική αντιμετώπιση συγκεκριμένων μέσων και διαδικασιών συμψηφισμού προβλέπεται στα άρθρα 326 έως 333 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

5.1. C 18.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένη προσέγγιση για κινδύνους θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους (MKR SA TDI)

5.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο παρόν υπόδειγμα παρουσιάζονται οι θέσεις και οι σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση [άρθρο 325 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Οι διάφοροι κίνδυνοι και οι μέθοδοι που είναι διαθέσιμες βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 παρουσιάζονται στις επιμέρους γραμμές. Ο ειδικός κίνδυνος που σχετίζεται με ανοίγματα που αναφέρονται στα υποδείγματα MKR SA SEC και MKR SA CTP πρέπει να αναφέρεται μόνο στο υπόδειγμα “Total” του MKR SA TDI. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στα υποδείγματα αυτά μεταφέρονται στο κελί {0325;0060} (τιτλοποιήσεις) και στο κελί {0330;0060} (CTP) αντιστοίχως.

. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρώνεται χωριστά για το “Σύνολο”, καθώς και για προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων νομισμάτων: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, pLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD και ένα τελευταίο υπόδειγμα για όλα τα άλλα νομίσματα.

5.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0020 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Πρόκειται για ακαθάριστες θέσεις που δεν έχουν συμψηφιστεί με τίτλους αφαιρώντας τις θέσεις αναδοχής που έχουν αναληφθεί ή υπασφαλίζονται από τρίτους, σύμφωνα με το άρθρο 345 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030-0040 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρα 327 έως 329 και άρθρο 334 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Οι καθαρές θέσεις οι οποίες, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση. |
| 0060 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010-0350 | **ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**  Οι θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τον κίνδυνο θέσης, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρονται ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου, τη ληκτότητα και την εφαρμοζόμενη προσέγγιση. |
| 0011 | **ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.** |
| 0012 | **Παράγωγα**  Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 328 έως 331 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση. |
| 0013 | **Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού**  Τίτλοι, εκτός των παραγώγων, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 0020-0200 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που υπόκεινται στη μέθοδο της ληκτότητας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 339 παράγραφοι 1 έως 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 339 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3 και οι εν λόγω ζώνες κατανέμονται βάσει της ληκτότητας των μέσων. |
| 0210-0240 | **ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ. ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ**  Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που υπόκεινται στη μέθοδο της διάρκειας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 340 παράγραφοι 1 έως 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 340 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3. |
| 0250 | **ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 0251, 0325 και 0330.  Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους υποκείμενους στις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του ειδικού κινδύνου και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις τους σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β), το άρθρο 335, το άρθρο 336 παράγραφοι 1, 2 και 3 και τα άρθρα 337 και 338 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στην τελευταία περίοδο του άρθρου 327 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0251-0321 | **Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης**  Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 260 έως 321.  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αθέτησης που δεν διαβαθμίζονται εξωτερικά υπολογίζεται αθροίζοντας τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου των οντοτήτων αναφοράς [άρθρο 332 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 332 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 — “εξέταση”]. Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που διαβαθμίζονται εξωτερικά [άρθρο 332 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρονται χωριστά στη γραμμή 321.  Αναφορά θέσεων υποκείμενων στο άρθρο 336 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Πρόκειται για ειδική αντιμετώπιση ομολόγων που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 10 % εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (καλυμμένα ομόλογα). Οι ειδικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων είναι το ήμισυ του ποσοστού της δεύτερης κατηγορίας που προβλέπεται στον πίνακα 1 του άρθρου 336 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι θέσεις αυτές πρέπει να καταλογίζονται στις γραμμές 0280-0300 ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι την τελική ληκτότητα.  Εάν ο γενικός κίνδυνος των θέσεων επιτοκίου αντισταθμίζεται με πιστωτικό παράγωγο, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0325 | **Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης**  Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 0601 του υποδείγματος MKR SA SEC. Οι εν λόγω συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται μόνο στο επίπεδο “Total” του υποδείγματος MKR SA TDI. |
| 0330 | **Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων**  Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 0450 του υποδείγματος MKR SA CTP. Οι εν λόγω συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται μόνο στο επίπεδο “Σύνολο” του υποδείγματος MKR SA TDI. |
| 0350-0390 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 329 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα κατανέμονται με βάση τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους. |

5.2. C 19.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC)

5.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

162. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις (συνολικές/καθαρές και θετικές/αρνητικές) και τις σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τη συνιστώσα ειδικού κινδύνου του κινδύνου θέσης σε τιτλοποιήσεις / επανατιτλοποιήσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (μη επιλέξιμες για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων), με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.

. Το υπόδειγμα MKR SA SEC παρουσιάζει την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων τιτλοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 335 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του εν λόγω κανονισμού. Εάν οι θέσεις τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Υπάρχει μόνον ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που εφαρμόζεται από τα ιδρύματα για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για κάθε θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών αναφέρονται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % μπορούν εναλλακτικά να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 [βλέπε άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 253 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0460 του υποδείγματος CA1.

5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0020 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του εν λόγω κανονισμού (θέσεις τιτλοποίησης). Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030-0040 | (-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ **(ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 253 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050-0060 | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ **(ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρα 327, 328, 329 και 334 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0061-0104 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Άρθρα 259 έως 262, άρθρο 263 πίνακες 1 και 2, άρθρο 264 πίνακες 3 και 4 και άρθρο 266 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η κατανομή πραγματοποιείται χωριστά για τις θετικές και για τις αρνητικές θέσεις. |
| 0402-0406 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ**  Άρθρο 254 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0402 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-IRBA**  Άρθρα 259 και 260 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0403 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-SA**  Άρθρα 261 και 262 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Άρθρα 263 και 264 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0405 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Άρθρο 254, άρθρο 265 και άρθρο 266 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0900 | **ΕΙΔΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΥΨΗΛΟΤΕΡΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΜΕΑ**  Άρθρο 269α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0406 | **ΑΛΛΑ (RW = 1 250** **%)**  Άρθρο 254 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0530-0540 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 2 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402**  Άρθρο 270α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0570 | **ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Άρθρο 337 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχεται από το άρθρο 335 του εν λόγω κανονισμού, βάσει του οποίου επιτρέπεται σε ένα ίδρυμα να θέτει ανώτατο όριο στο γινόμενο του συντελεστή στάθμισης επί την καθαρή θέση ίσο με τη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης. |
| 0601 | **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Άρθρο 337 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 335 του εν λόγω κανονισμού. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ  Συνολικό ποσό εκκρεμών τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που διαδραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάζουσας οντότητας ή του επενδυτή ή της αναδόχου οντότητας. |
| 0040, 0070 και 0100 | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 62 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020, 0050, 0080 και 0110 | ΘΕΣΕΙΣ ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 64 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0041, 0071 και 0101 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ  Το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 243 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του άρθρου 270 του εν λόγω κανονισμού και, συνεπώς, τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 0030-0050 | ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0060-0080 | ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ  Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα, ούτε ανάδοχος οντότητα, ούτε αρχικός δανειστής. |
| 0090-0110 | ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Μια ανάδοχος οντότητα που τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού. |

5.3. C 20.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP)

5.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

165. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων [που περιλαμβάνουν τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.

. Το υπόδειγμα MKR SA CTP παρουσιάζει την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων εντός του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 335 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του εν λόγω κανονισμού. Εάν οι θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Υπάρχει μόνον ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που εφαρμόζεται από τα ιδρύματα για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για κάθε θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον γενικό κίνδυνο των θέσεων αυτών αναφέρονται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

. Το υπόδειγμα διαχωρίζει τις θέσεις τιτλοποίησης, τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και τις άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων. Οι θέσεις τιτλοποίησης αναφέρονται πάντοτε στις γραμμές 0030, 0060 ή 0090 (ανάλογα με τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης αναφέρονται πάντοτε στη γραμμή 0110. Οι “άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων” δεν είναι ούτε θέσεις τιτλοποίησης ούτε πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης [βλέπε άρθρο 338 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], αλλά είναι σαφώς “συνδεδεμένες” με μία από αυτές τις δύο θέσεις (λόγω της πρόθεσης αντιστάθμισης).

. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % μπορούν εναλλακτικά να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 [βλέπε άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 253 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0460 του υποδείγματος CA1.

5.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0020 | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του εν λόγω κανονισμού (θέσεις εντός του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων)  Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030-0040 | (-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)  Άρθρο 253 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050-0060 | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)  Άρθρα 327, 328, 329 και 334 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0071-0097 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρα 259 έως 262, άρθρο 263 πίνακες 1 και 2, άρθρο 264 πίνακες 3 και 4 και άρθρο 266 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0402-0406 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ**  Άρθρο 254 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0402 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-IRBA**  Άρθρα 259 και 260 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0403 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-SA**  Άρθρα 261 και 262 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Άρθρα 263 και 264 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0405 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Άρθρο 254, άρθρο 265 και άρθρο 266 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0900 | **ΕΙΔΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΥΨΗΛΟΤΕΡΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΜΕΑ**  Άρθρο 269α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0406 | **ΑΛΛΑ (RW = 1 250 %)**  Άρθρο 254 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0410-0420 | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ  Άρθρο 338 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχεται από το άρθρο 335 του εν λόγω κανονισμού |
| 0430-0440 | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ  Άρθρο 338 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχεται από το άρθρο 335 του εν λόγω κανονισμού |
| 0450 | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζεται ως i) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές θετικές θέσεις (στήλη 0430) ή ii) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές αρνητικές θέσεις (στήλη 0440), ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μεγαλύτερο. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ  Συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που διαδραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάζουσας οντότητας, του επενδυτή ή της αναδόχου οντότητας. |
| 0020-0040 | ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050-0070 | ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ  Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος οντότητα. |
| 0080-0100 | ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μια ανάδοχος οντότητα που τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 0030, 0060 και 0090 | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  Το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων περιλαμβάνει τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και, ενδεχομένως, άλλες θέσεις αντιστάθμισης που πληρούν τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ’ αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP), περιλαμβάνονται στη γραμμή “Άλλες θέσεις CTP”. |
| 0110 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 347 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι θέσεις μεταβιβάζουσας οντότητας, επενδυτή και αναδόχου οντότητας δεν είναι κατάλληλες για πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης. Κατά συνέπεια, δεν δύναται να υπάρξει κατανομή, όπως για τις θέσεις τιτλοποίησης, για τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης. |
| 0040, 0070, 0100 και 0120 | ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP  Συμπεριλαμβάνονται οι ακόλουθες θέσεις:   Παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ’ αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP)·   Θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων που αντισταθμίζονται από πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 346 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·   Άλλες θέσεις που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 338 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

5.4. C 21.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο θέσης σε μετοχικά κεφάλαια (MKR SA EQU)

5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για τις θέσεις και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σε μετοχικά κεφάλαια, που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης.

. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρωθεί χωριστά για το “Σύνολο”, καθώς και για έναν στατικό προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων αγορών: Βουλγαρία, Κροατία, Τσεχική Δημοκρατία, Δανία, Αίγυπτος, Ουγγαρία, Ισλανδία, Λιχτενστάιν, Νορβηγία, Πολωνία, Ρουμανία, Σουηδία, Ηνωμένο Βασίλειο, Αλβανία, Ιαπωνία, πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας, Ρωσική Ομοσπονδία, Σερβία, Ελβετία, Τουρκία, Ουκρανία, ΗΠΑ, Ζώνη του ευρώ, ενώ πρέπει να συμπληρωθεί και ένα εναπομένον υπόδειγμα για όλες τις άλλες αγορές. Για τους σκοπούς της παρούσας απαίτησης υποβολής αναφοράς, ο όρος “αγορά” σημαίνει “χώρα” (με εξαίρεση τις χώρες που ανήκουν στη ζώνη του ευρώ, βλέπε κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 525/2014 της Επιτροπής[[7]](#footnote-8)).

5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0020 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Πρόκειται για ακαθάριστες θέσεις που δεν έχουν συμψηφιστεί με τίτλους αφαιρώντας τις θέσεις αναδοχής που έχουν αναληφθεί ή υπασφαλίζονται από τρίτους, όπως προβλέπεται στο άρθρο 345 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030-0040 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρα 327, 329, 332, 341 και 345 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Οι καθαρές θέσεις οι οποίες, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση. Η κεφαλαιακή επιβάρυνση πρέπει να υπολογίζεται χωριστά για κάθε εθνική αγορά. Οι θέσεις σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 344 παράγραφος 4 δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0060 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για κάθε σχετική θέση. |
| 0070 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010-0130 | **ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 τμήμα 3 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0020-0040 | **ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο [άρθρο 343 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 τμήμα 3 του εν λόγω κανονισμού.  Αμφότερες οι κατανομές (γραμμές 0021/0022, καθώς και γραμμές 0030/0040) είναι κατανομές σε σχέση με όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο.  Στις γραμμές 0021 και 0022 ζητούνται πληροφορίες σχετικά με την κατανομή ανά μέσο.  Μόνο η κατανομή στις γραμμές 0030 και 0040 χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. |
| 0021 | **Παράγωγα**  Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 329 και 332 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση. |
| 0022 | **Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού**  Τίτλοι, εκτός των παραγώγων, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 0030 | **Διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση**  Διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση, σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 945/2014 της Επιτροπής[[8]](#footnote-9)  Οι θέσεις αυτές υπόκεινται μόνο σε γενικό κίνδυνο και, επομένως, δεν πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 0050. |
| 0040 | **Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων στο χρηματιστήριο συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων**  Άλλες θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε ειδικό κίνδυνο και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 343 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 344 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0050 | **ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε ειδικό κίνδυνο και η αντίστοιχη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 342 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εξαιρουμένων των θέσεων σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 344 παράγραφος 4 δεύτερη περίοδος του εν λόγω κανονισμού. |
| 0090-0130 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 329 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους. |

5.5. C 22.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένες προσεγγίσεις για τον κίνδυνο συναλλάγματος (MKR SA FX)

5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες για τις θέσεις σε κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών) και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο συναλλάγματος, που αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Η θέση υπολογίζεται για κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του EUR), για χρυσό και για θέσεις σε ΟΣΕ.

. Οι γραμμές 0100 έως 0480 του παρόντος υποδείγματος αναφέρονται ακόμα και αν δεν απαιτείται από τα ιδρύματα να υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο συναλλάγματος, σύμφωνα με το άρθρο 351 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Σε αυτά τα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται όλες οι θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από το αν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του άρθρου 354 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι γραμμές 0130 έως 0480 των υπομνηματικών στοιχείων του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ένωσης, τα νομίσματα: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY και όλα τα άλλα νομίσματα.

5.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0020-0030 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Ακαθάριστες θέσεις λόγω στοιχείων ενεργητικού, ποσών προς είσπραξη και παρόμοιων στοιχείων αναφερόμενων στο άρθρο 352 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σύμφωνα με το άρθρο 352 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και με την επιφύλαξη της άδειας από τις αρμόδιες αρχές, δεν αναφέρονται οι θέσεις που λαμβάνονται ως αντιστάθμιση έναντι των δυσμενών συνεπειών των συναλλαγματικών διακυμάνσεων στους συντελεστές τους, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού, και οι θέσεις που αφορούν στοιχεία που έχουν ήδη εκπέσει κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων. |
| 0040-0050 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 352 παράγραφος 3, άρθρο 352 παράγραφος 4 πρώτη και δεύτερη περίοδος και άρθρο 353 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι καθαρές θέσεις υπολογίζονται με βάση κάθε νόμισμα, σύμφωνα με το άρθρο 352 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κατά συνέπεια, ενδέχεται να αναφέρονται ταυτόχρονα τόσο θετικές όσο και αρνητικές θέσεις. |
| 0060-0080 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Άρθρο 352 παράγραφος 4 τρίτη περίοδος και άρθρα 353 και 354 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0060-0070 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Οι θετικές και οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε νόμισμα υπολογίζονται αφαιρώντας το σύνολο των αρνητικών θέσεων από το σύνολο των θετικών.  Οι θετικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής θετικής θέσης στο νόμισμα αυτό.  Οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής αρνητικής θέσης στο νόμισμα αυτό.  Οι μη αντιστοιχισμένες θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών προστίθενται σε θέσεις που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για άλλα νομίσματα (γραμμή 030) στη στήλη 060 ή 070, ανάλογα με το αν διατάσσονται θετικά ή αρνητικά. |
| 0080 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ)**  Αντιστοιχισμένες θέσεις για στενά συσχετιζόμενα νομίσματα. |
| 0090 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0100 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ**  Όλες οι θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών και οι θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, οι οποίες λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του άρθρου 354 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τον κίνδυνο συναλλάγματος όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο i), λαμβανομένου υπόψη του άρθρου 352 παράγραφοι 2 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (για τη μετατροπή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών). |
| 0020 | **ΣΤΕΝΑ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ**  Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα στενά συσχετιζόμενα νομίσματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 354 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0025 | **Στενά συσχετιζόμενα νομίσματα: *εκ των οποίων*: νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών**  Θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 354 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | **ΟΛΑ ΤΑ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα)**  Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και στο άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Υποβολή πληροφοριών για ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 353 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:  Υπάρχουν δύο διαφορετικοί τρόποι αντιμετώπισης των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων:  1. Η τροποποιημένη μέθοδος χρυσού, εάν δεν είναι διαθέσιμη η κατεύθυνση της επένδυσης των ΟΣΕ (οι εν λόγω ΟΣΕ προστίθενται στη συνολική καθαρή θέση συναλλάγματος του ιδρύματος)·  2. Εάν η κατεύθυνση της επένδυσης των ΟΣΕ είναι διαθέσιμη, οι εν λόγω ΟΣΕ προστίθενται στη συνολική ανοικτή θέση συναλλάγματος (θετική ή αρνητική, ανάλογα με την κατεύθυνση του ΟΣΕ).  Η υποβολή πληροφοριών για τους συγκεκριμένους ΟΣΕ συμφωνεί με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων. |
| 0040 | **ΧΡΥΣΟΣ**  Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και στο άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 - 0090 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 352 παράγραφοι 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα κατανέμονται με βάση τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους. |
| 0100-0120 | **Κατανομή των συνολικών θέσεων (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών) ανά είδος ανοίγματος**  Οι συνολικές θέσεις κατανέμονται σε παράγωγα, άλλα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις και εκτός ισολογισμού στοιχεία. |
| 0100 | **Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού**  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται οι θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στη γραμμή 0110 ή 0120. |
| 0110 | **Στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Στοιχεία που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 352 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένα, και που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του εν λόγω κανονισμού, με την εξαίρεση όσων περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων. |
| 0120 | **Παράγωγα**  Θέσεις που αποτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 352 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0130-0480 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ**  Τα υπομνηματικά στοιχεία του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ένωσης, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY και όλα τα άλλα νομίσματα. |

5.6. C 23.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένες προσεγγίσεις για βασικά εμπορεύματα (MKR SA COM)

5.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για τις θέσεις σε βασικά εμπορεύματα και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης.

5.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0020 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Ακαθάριστες θετικές/αρνητικές θέσεις που θεωρούνται θέσεις στο ίδιο βασικό εμπόρευμα, σύμφωνα με το άρθρο 357 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [βλέπε επίσης άρθρο 359 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0030-0040 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Όπως ορίζονται στο άρθρο 357 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Οι καθαρές θέσεις οι οποίες, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση. |
| 0060 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων, υπολογιζόμενη σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για κάθε σχετική θέση. |
| 0070 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ**  Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τον κίνδυνο αγοράς, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020-0060 | **ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ**  Για τους σκοπούς υποβολής αναφορών, τα βασικά εμπορεύματα ομαδοποιούνται στις τέσσερις ομάδες που αναφέρονται στον πίνακα 2 του άρθρου 361 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στην προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 359 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | **ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στη διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 361 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | **ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**  Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 360 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100-0140 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 358 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους. |

5.7. C 24.00 – Εσωτερικό υπόδειγμα κινδύνου αγοράς (MKR IM)

5.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρουσιάζεται η κατανομή των τιμών δυνητικής ζημίας (VaR) και δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (sVaR), με βάση τους διαφόρους κινδύνους αγοράς (χρεωστικοί τίτλοι, μετοχικοί τίτλοι, συνάλλαγμα, βασικά εμπορεύματα), και άλλες πληροφορίες που αφορούν τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

. Γενικά, εξαρτάται από τη δομή του υποδείγματος των ιδρυμάτων, δηλαδή από το εάν τα στοιχεία για τον γενικό και τον ειδικό κίνδυνο μπορούν να καθοριστούν και να υποβληθούν χωριστά ή μόνον ως σύνολο. Το ίδιο ισχύει για την ανάλυση της δυνητικής ζημίας/δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών στις κατηγορίες κινδύνου (κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος μετοχικών τίτλων, κίνδυνος βασικού εμπορεύματος και κίνδυνος συναλλάγματος). Ένα ίδρυμα δύναται να αποφύγει την υποβολή αυτών των αναλύσεων, εάν αποδείξει ότι η αναφορά των εν λόγω στοιχείων είναι υπερβολικά επαχθής.

5.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | |
| 0030-0040 | **Δυνητική ζημία (VaR)**  Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα. |
| 0030 | **Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) x Μέσος όρος της δυνητικής ζημίας των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (VaRavg)**  Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0040 | **Δυνητική ζημία προηγούμενης ημέρας (VaRt-1)**  Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050-0060 | **Δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών (sVaR)**  Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα, η οποία υπολογίζεται με τη χρησιμοποίηση εισροών ελεγμένων σύμφωνα με ιστορικά δεδομένα από μια συνεχή δωδεκάμηνη περίοδο σημαντικών ακραίων χρηματοοικονομικών συνθηκών συναφών προς το χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος. |
| 0050 | **Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) x Μέσος όρος της δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg)**  Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0060 | **Τελευταία διαθέσιμη (SVaRt-1)**  Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και άρθρα 365 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070-0080 | **ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Ως πρόσθετη κεφαλαιακή επιβάρυνση για κινδύνους αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης ορίζεται η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μεταβολή τιμών συνδεδεμένη με κινδύνους αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β), σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | **Μέση μέτρηση 12 εβδομάδων**  Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii), σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0080 | **Τελευταία μέτρηση**  Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0090-0110 | **ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)** |
| 0090 | **ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  = 8 % της κεφαλαιακής επιβάρυνσης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για όλες τις θέσεις στην κεφαλαιακή επιβάρυνση για όλους τους κινδύνους τιμών. |
| 0100-0110 | **ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ ΚΑΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ**  Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0110 | **ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ**  Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0120 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 364 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για όλους τους παράγοντες κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων συσχέτισης, κατά περίπτωση, συν τους επιπρόσθετους κινδύνους αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης και όλους τους κινδύνους τιμών για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, με την εξαίρεση της κεφαλαιακής επιβάρυνσης τιτλοποίησης για τιτλοποιήσεις και πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0130 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |
| 0140 | **Αριθμός υπερβάσεων (κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες)**  Αναφέρεται στο άρθρο 366 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναφέρεται ο αριθμός υπερβάσεων βάσει των οποίων προσδιορίζεται ο προσθετέος. Όταν επιτρέπεται στα ιδρύματα να εξαιρούν συγκεκριμένες υπερβάσεις από τον υπολογισμό του προσθετέου σύμφωνα με το άρθρο 500γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ο αριθμός των υπερβάσεων που αναφέρεται στη στήλη αυτήν προκύπτει μετά τις εν λόγω εξαιρούμενες υπερβάσεις. |
| 0150-0160 | **Πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας (mc) και πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (ms)**  Όπως αναφέρεται στο άρθρο 366 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αναφέρονται οι πολλαπλασιαστικοί συντελεστές που εφαρμόζονται στην πράξη για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, κατά περίπτωση, μετά την εφαρμογή του άρθρου 500γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0170-0180 | **ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP – ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ / ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Το ποσό που αναφέρεται και χρησιμεύει ως βάση για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης κατώτατου ορίου για όλους τους κινδύνους τιμών, σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 335 του εν λόγω κανονισμού, που ορίζει ότι το ίδρυμα δύναται να θέσει ανώτατο όριο στο γινόμενο του συντελεστή στάθμισης επί την καθαρή θέση το οποίο δεν θα υπερβαίνει τη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ**  Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος, που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Όσον αφορά τις στήλες 0030 έως 0060 (δυνητική ζημία και δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών), οι τιμές στη γραμμή συνόλου δεν ισούνται με την ανάλυση των τιμών για τη δυνητική ζημία και τη δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών των σχετικών συνιστωσών κινδύνου. |
| 0020 | **ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ**  Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου επιτοκίου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού. |
| 0030 | **TDI – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος γενικού κινδύνου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0040 | **TDI – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος ειδικού κινδύνου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0050 | **ΜΕΤΟΧΕΣ**  Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου μετοχών που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του εν λόγω κανονισμού. |
| 0060 | **ΜΕΤΟΧΕΣ – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος γενικού κινδύνου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070 | **ΜΕΤΟΧΕΣ – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος ειδικού κινδύνου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0080 | **ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ**  Άρθρο 363 παράγραφος 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0090 | **ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ**  Άρθρο 363 παράγραφος 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0100 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Κίνδυνος αγοράς που προκαλείται από γενικές κινήσεις αγοράς διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων, μετοχών, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων. Δυνητική ζημία για τον γενικό κίνδυνο όλων των παραγόντων κινδύνου (λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων των συσχετίσεων, κατά περίπτωση). |
| 0110 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Συνιστώσα ειδικού κινδύνου διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων και μετοχών. Δυνητική ζημία για τον ειδικό κίνδυνο μετοχικών τίτλων και διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων των συσχετίσεων, κατά περίπτωση). |

5.8. C 25.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (CVA)

5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **Αξία ανοίγματος**  Άρθρο 271 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 382 του εν λόγω κανονισμού.  Σύνολο ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης (EAD) από όλες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε επιβάρυνση κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου. |
| 0020 | **Εκ των οποίων: Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**  Άρθρο 271 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 382 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.  Το μέρος του συνολικού ανοίγματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που οφείλεται αποκλειστικά σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Δεν απαιτούνται πληροφορίες από ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων, τα οποία κατέχουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο. |
| 0030 | **Εκ των οποίων: Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)**  Άρθρο 271 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 382 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Το μέρος του συνολικού ανοίγματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που οφείλεται αποκλειστικά σε παράγωγα ΣΧΤ. Δεν απαιτούνται πληροφορίες από ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων, τα οποία κατέχουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο. |
| 0040 | **ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (mc) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaRavg)**  Άρθρο 383 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με το άρθρο 363 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του εν λόγω κανονισμού.  Υπολογισμός της δυνητικής ζημίας βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς. |
| 0050 | **ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaRt-1)**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0040. |
| 0060 | **ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (ms) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (SVaRavg)**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0040. |
| 0070 | **ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ (SVaRt-1)**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0040. |
| 0080 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζονται με την επιλεγμένη μέθοδο. |
| 0090 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5. |
|  | **Υπομνηματικά στοιχεία** |
| 0100 | **Αριθμός αντισυμβαλλομένων**  Άρθρο 382 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αριθμός αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.  Οι αντισυμβαλλόμενοι αποτελούν υποσύνολο των οφειλετών. Υπάρχουν μόνο στην περίπτωση συναλλαγών με παράγωγα ή συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, όπου αποτελούν το έτερο συμβαλλόμενο μέρος. |
| 0110 | **Εκ των οποίων: χρησιμοποιήθηκε προσεγγιστικό περιθώριο για τον προσδιορισμό του πιστωτικού περιθωρίου**  Αριθμός αντισυμβαλλομένων, όπου το πιστωτικό περιθώριο έχει προσδιοριστεί με τη χρήση προσεγγιστικού περιθωρίου αντί άμεσα παρατηρούμενων δεδομένων της αγοράς. |
| 0120 | **ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ**  Λογιστικές προβλέψεις λόγω της μειωμένης πιστωτικής αξίας των αντισυμβαλλομένων στην περίπτωση παραγώγων. |
| 0130 | **CDS ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ**  Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) μεμονωμένου οφειλέτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου. |
| 0140 | **CDS ΔΕΙΚΤΗ**  Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) δείκτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)**  Άθροισμα των γραμμών 0020-0040 |
| 0020 | **Εξελιγμένη μέθοδος**  Εξελιγμένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 383 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0030 | **Τυποποιημένη μέθοδος**  Τυποποιημένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 384 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0040 | **Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (ΟΕΜ)**  Ποσά που υπόκεινται στην εφαρμογή του άρθρου 385 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |

6. Συνετή αποτίμηση (PruVal)

6.1. C 32.01 – Συνετή αποτίμηση: Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμημένα στην εύλογη αξία (PruVal 1)

6.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το παρόν υπόδειγμα συμπληρώνεται από όλα τα ιδρύματα, ανεξάρτητα από το εάν έχουν υιοθετήσει την απλουστευμένη προσέγγιση για τον προσδιορισμό των Πρόσθετων Προσαρμογών Αποτίμησης (ΠΠΑ – AVA). Το παρόν υπόδειγμα αφορά ειδικά την απόλυτη τιμή στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, που χρησιμοποιείται για να προσδιοριστεί κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101[[9]](#footnote-10) της Επιτροπής, για να χρησιμοποιηθεί η απλουστευμένη προσέγγιση για τον προσδιορισμό των πρόσθετων προσαρμογών αποτίμησης.

. Όσον αφορά τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την απλουστευμένη προσέγγιση, στο παρόν υπόδειγμα παρέχεται η συνολική AVA που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, κατ’ εφαρμογή των άρθρων 34 και 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, η οποία αναφέρεται αναλόγως στη γραμμή 0290 του υποδείγματος C 01.00.

6.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ**  Η απόλυτη τιμή στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όπως προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, πριν από την εφαρμογή οποιασδήποτε εξαίρεσης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0020 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**  Η απόλυτη τιμή στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, όπως αναφέρονται στη στήλη 010, που αντιστοιχεί σε θέσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. |
| 0030-0070 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΛΟΓΩ ΜΕΡΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ CET1**  Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0030 | **Πλήρους αντιστοίχισης**  Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0040 | **Λογιστική αντιστάθμισης**  Για θέσεις που υπάγονται στη λογιστική αντιστάθμισης, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που εξαιρούνται κατ’ αναλογία προς τον αντίκτυπο της σχετικής αλλαγής αποτίμησης στο κεφάλαιο CET1, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0050 | **ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ προσαρμογές**  Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία και εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, λόγω της μεταβατικής εφαρμογής των εποπτικών προσαρμογών που προβλέπονται στα άρθρα 467 και 468 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | **Αλλα**  Οποιεσδήποτε άλλες θέσεις εξαιρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, λόγω προσαρμογών στη λογιστική αξία τους οι οποίες έχουν μόνον αναλογικό αντίκτυπο στο κεφάλαιο CET1.  Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου τα στοιχεία που εξαιρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, δεν μπορούν να κατανεμηθούν στις στήλες του 0030, 0040 ή 0050 του παρόντος υποδείγματος. |
| 0070 | **Παρατηρήσεις για τα άλλα**  Αναφέρονται οι κυριότεροι λόγοι για τους οποίους εξαιρέθηκαν οι θέσεις που αναφέρονται στη στήλη 0060. |
| 0080 | **Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού στην ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ που περιλαμβάνονται στο όριο του ΑΡΘΡΟΥ 4 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1**  Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0090 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**  Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, όπως αναφέρονται στη στήλη 0080, που αντιστοιχεί σε θέσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 – 0210 | Οι ορισμοί αυτών των κατηγοριών αντιστοιχούν σε εκείνους των αντίστοιχων γραμμών των υποδειγμάτων FINREP 1.1 και 1.2. |
| 0010 | **1 ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ**  Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αναφέρονται στις γραμμές 0020 έως 0210. |
| 0020 | **1.1 ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ**  Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού εύλογης αξίας που αναφέρονται στις γραμμές 0030 έως 0140.  Τα σχετικά κελιά των γραμμών 0030 έως 0130 συμπληρώνονται σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ανάλογα με τα εφαρμοστέα πρότυπα του ιδρύματος:   * ΔΠΧΑ, όπως έχουν εγκριθεί από την Ένωση, κατ’ εφαρμογή του κανονισμού (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (στο εξής: ΔΠΧΑ της ΕΕ)[[10]](#footnote-11)· * Εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ της ΕΕ (στο εξής: Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ)· ή * Εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου (FINREP “Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου”). |
| 0030 | **1.1.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ**  ΔΠΧΑ 9.Προσάρτημα Α.  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0050 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0040 | **1.1.2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ**  Άρθρα 32 και 33 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου· Παράρτημα V Μέρος 1.17 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία και περιλαμβάνονται στην τιμή που αναφέρεται στη γραμμή 0091 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0050 | **1.1.3 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9.4.1.4.  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0096 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0060 | **1.1.4 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0100 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0070 | **1.1.5 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**  ΔΠΧΑ 7.8(η), ΔΠΧΑ 9.4.1.2A.  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0141 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0080 | **1.1.6 ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**  Άρθρο 36 παράγραφος 2 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτήν αντιστοιχούν στη γραμμή 0171 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0090 | **1.1.7 ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**  άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0175 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0100 | **1.1.8 ΑΛΛΑ ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ**  Άρθρο 37 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου· Άρθρο 12 παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ· Παράρτημα V Μέρος 1.20 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία και περιλαμβάνονται στην τιμή που αναφέρεται στη γραμμή 0234 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0110 | **1.1.9 ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**  ΔΠΧΑ 9.6.2.1, παράρτημα V μέρος 1.22 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφοι 6 και 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, ΔΛΠ 39.9  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0240 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0120 | **1.1.10 ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**  ΔΛΠ 39.89A(α), ΔΠΧΑ 9.6.5.8, άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[11]](#footnote-12). Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0250 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0130 | **1.1.11 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ, ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**  ΔΛΠ 1.54(ε), παράρτημα V μέρη 1.21 και 2.4 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, άρθρο 4 σημεία 7) και 8) της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, άρθρο 2 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0260 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0140 | **1.1.12 (-) ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ**  Παράρτημα V Μέρος 1.29 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0375 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0142 | **1.1.13 ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**  Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 5 και 6 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, στον βαθμό που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. |
| 0143 | **1.1.14 ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΑΤΑΣΣΟΝΤΑΙ ΩΣ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ**  Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 7 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, στον βαθμό που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. |
| 0150 | **1.2 ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ**  Το σύνολο των στοιχείων παθητικού εύλογης αξίας που αναφέρονται στις γραμμές 0160 έως 0210.  Τα σχετικά κελιά των γραμμών 0150 έως 0190 συμπληρώνονται σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, ανάλογα με τα εφαρμοστέα πρότυπα του ιδρύματος:   * ΔΠΧΑ, όπως έχουν εγκριθεί από την Ένωση, κατ’ εφαρμογή του κανονισμού (ΕΚ) 1606/2002 (στο εξής: ΔΠΧΑ της ΕΕ) * Εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ της ΕΕ (στο εξής: Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ) * ή Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου (FINREP “Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου”). |
| 0160 | **1.2.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ**  ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΠΧΑ 9.BA.6.  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0010 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0170 | **1.2.2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ**  Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφοι 3 και 6 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0061 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0180 | **1.2.3 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**  ΔΠΧΑ 7.8 (ε) (i), ΔΠΧΑ 9.4.2.2, Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, ΔΛΠ 39.9.  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0070 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0190 | **1.2.4 ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**  ΔΠΧΑ 9.6.2.1, παράρτημα V μέρος 1.26 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0150 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0200 | **1.2.5 ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**  ΔΛΠ 39.89A(β), ΔΠΧΑ 9.6.5.8· άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ· Παράρτημα V Μέρος 2.8 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0160 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0210 | **1.2.6 ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ**  Παράρτημα V Μέρος 1.29 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 0295 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 0220 | **1.2.7 ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**  Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 13 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, στον βαθμό που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. |
| 0230 | **1.2.8 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΕ ΟΜΑΔΕΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΑΤΑΣΣΟΝΤΑΙ ΩΣ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ**  Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 14 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, στον βαθμό που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. |

6.2. C 32.02 – Συνετή αποτίμηση: Βασική προσέγγιση (PruVal 2)

6.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Σκοπός του παρόντος υποδείγματος είναι να παρασχεθούν πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση της συνολικής πρόσθετης προσαρμογής αξίας (ΠΠΑ – AVA) που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, βάσει των άρθρων 34 και 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, μαζί με συναφείς πληροφορίες για τη λογιστική αποτίμηση των θέσεων που προκάλεσαν τον προσδιορισμό AVA.

. Το παρόν υπόδειγμα συμπληρώνεται από όλα τα ιδρύματα που:

α) απαιτείται να χρησιμοποιούν τη βασική προσέγγιση, διότι υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, είτε σε ατομική είτε σε ενοποιημένη βάση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού, ή

β) έχουν επιλέξει να εφαρμόσουν τη βασική προσέγγιση, παρότι δεν υπερβαίνουν το όριο.

. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, η “ανοδική αβεβαιότητα” ορίζεται ως εξής: Όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, οι AVA υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και συνετής αποτίμησης, η οποία καθορίζεται επί τη βάσει βεβαιότητας 90 % ότι τα ιδρύματα μπορούν να εξέλθουν από το άνοιγμα σε αυτό το σημείο ή σε καλύτερο, εντός του ονομαστικού εύρους εύλογων τιμών. Η ανοδική τιμή ή “ανοδική αβεβαιότητα” είναι το εκ διαμέτρου αντίθετο σημείο στην κατανομή των εύλογων τιμών, όπου τα ιδρύματα έχουν μόνον 10 % βεβαιότητα ότι μπορούν να εξέλθουν από το άνοιγμα σε αυτό το σημείο ή σε καλύτερο. Η ανοδική αβεβαιότητα υπολογίζεται και αθροίζεται επί της ιδίας βάσεως όπως το σύνολο AVA, αλλά με αντικατάσταση του επιπέδου βεβαιότητας 90 %, που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συνόλου AVA, με επίπεδο βεβαιότητας 10 %.

6.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 – 0100 | AVA ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ  Οι AVA επιπέδου κατηγορίας για την αβεβαιότητα τιμών στην αγορά, τα έξοδα εκκαθάρισης, τον κίνδυνο υποδείγματος, τις συγκεντρωμένες θέσεις, τις μελλοντικές διοικητικές δαπάνες, την πρόωρη λήξη και τον λειτουργικό κίνδυνο υπολογίζονται όπως περιγράφεται στα άρθρα 9, 10, 11 και 14 έως 17 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, αντιστοίχως.  Για τις κατηγορίες: αβεβαιότητα τιμών στην αγορά, έξοδα εκκαθάρισης και κίνδυνος υποδείγματος, οι οποίες αποκομίζουν όφελος διαφοροποίησης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 9 παράγραφος 6, στο άρθρο 10 παράγραφος 7 και στο άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, αντιστοίχως, οι AVA επιπέδου κατηγορίας αναφέρονται, πλην αντιθέτου ένδειξης, ως το απλό ποσό των ατομικών AVA πριν από το όφελος διαφοροποίησης [εφόσον τα οφέλη διαφοροποίησης, που υπολογίζονται με χρήση της μεθόδου 1 ή της μεθόδου 2 του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, αναφέρονται στα στοιχεία 1.1.2, 1.1.2.1 και 1.1.2.2 του υποδείγματος].  Για τις κατηγορίες: αβεβαιότητα των τιμών στην αγορά, έξοδα εκκαθάρισης και κίνδυνος υποδείγματος, τα ποσά που υπολογίζονται στο πλαίσιο της προσέγγισης με βάση εμπειρογνώμονες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 9 παράγραφος 5 στοιχείο β), στο άρθρο 10 παράγραφος 6 στοιχείο β) και στο άρθρο 11 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, αναφέρονται χωριστά στις στήλες 0020, 0040 και 0060. |
| 0010 | ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ  Οι AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0030 | ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι AVA εξόδων εκκαθάρισης, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0040 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ  Οι AVA εξόδων εκκαθάρισης, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 6 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0050 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι AVA κινδύνου υποδείγματος, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0060 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ  Οι AVA κινδύνου υποδείγματος, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0070 | ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ  Άρθρο 105 παράγραφος 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι AVA συγκεντρωμένων θέσεων, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 14 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0080 | ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι AVA μελλοντικών διοικητικών δαπανών, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0090 | ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι AVA πρόωρης λήξης, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0100 | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι AVA λειτουργικού κινδύνου, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 17 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0110 | ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (AVA)  Γραμμή 0010: Το σύνολο των πρόσθετων προσαρμογών αξίας (ΠΠΑ – AVA) που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και που αναφέρεται αναλόγως στη γραμμή 0290 του υποδείγματος C 01.00. Το σύνολο των AVA είναι το άθροισμα των γραμμών 0030 και 0180.  Γραμμή 0020: Το μέρος του συνόλου των AVA που αναφέρεται στη γραμμή 0010 το οποίο προκύπτει από θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (απόλυτη αξία).  Γραμμές 0030 έως 0160: Το άθροισμα των στηλών 0010, 0030, 0050 και 0070 έως 0100.  Γραμμές 0180 έως 0210: Το σύνολο των AVA που προκύπτει από χαρτοφυλάκια βάσει της εφεδρικής προσέγγισης. |
| 0120 | ΑΝΟΔΙΚΗ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ  Άρθρο 8 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Η ανοδική αβεβαιότητα υπολογίζεται και αθροίζεται επί της ιδίας βάσης όπως το σύνολο AVA, που υπολογίζεται στη στήλη 0110, αλλά με αντικατάσταση του επιπέδου βεβαιότητας 90 %, που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συνόλου AVA, με επίπεδο βεβαιότητας 10 %. |
| 0130-0140 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ  Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα ποσά των AVA που αναφέρονται στις γραμμές 0010 έως 0130 και στη γραμμή 0180. Για ορισμένες γραμμές, και ιδίως τις γραμμές 0090 έως 0130, τα εν λόγω ποσά μπορεί να χρειαστεί να υπολογιστούν κατά προσέγγιση ή να κατανεμηθούν με βάση την κρίση του εμπειρογνώμονα.  Γραμμή 0010: Το σύνολο της απόλυτης τιμής των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. Περιλαμβάνει την απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι οι AVA έχουν μηδενική αξία, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 και το άρθρο 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, που αναφέρονται επίσης χωριστά στις γραμμές 0070 και 0080.  Η γραμμή 0010 είναι το άθροισμα της γραμμής 0030 και της γραμμής 0180.  Γραμμή 0020: το μέρος της συνολικής απόλυτης τιμής των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, που αναφέρεται στη γραμμή 0010, το οποίο προκύπτει από θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (απόλυτη αξία).  Γραμμή 0030: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που αντιστοιχεί στα χαρτοφυλάκια βάσει των άρθρων 9 έως 17 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. Περιλαμβάνει την απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι οι AVA έχουν μηδενική αξία, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 και το άρθρο 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, που αναφέρονται επίσης χωριστά στις γραμμές 0070 και 0080. Η γραμμή 0030 είναι το άθροισμα των γραμμών 0090 έως 0130.  Γραμμή 0050: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού της AVA των μη δεδουλευμένων πιστωτικών περιθωρίων. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της AVA, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, μπορεί να μην θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού.  Γραμμή 0060: Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού της AVA των επενδυτικών εξόδων και των εξόδων χρηματοδότησης. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της AVA, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, μπορεί να μην θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού.  Γραμμή 0070: Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η AVA έχει μηδενική αξία, όπως προβλέπεται στο άρθρο 9 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Γραμμή 0080: Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η AVA έχει μηδενική αξία, όπως προβλέπεται στο άρθρο 10 παράγραφοι 2 και 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Γραμμές 0090 έως 0130: Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που κατανέμονται όπως καθορίζεται κατωτέρω (βλέπε αντίστοιχες οδηγίες για τις γραμμές), σύμφωνα με τις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου: επιτόκιο, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικό εμπόρευμα. Περιλαμβάνει την απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι οι AVA έχουν μηδενική αξία, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 και το άρθρο 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, που αναφέρονται επίσης χωριστά στις γραμμές 0070 και 0080.  Γραμμή 0180: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα χαρτοφυλάκια βάσει της εφεδρικής προσέγγισης. |
| 0130 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ  Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στις διάφορες γραμμές, όπως επεξηγείται στις οδηγίες για τις στήλες 0130-0140 ανωτέρω. |
| 0140 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ  Η απόλυτη αξία των στοιχείων παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στις διάφορες γραμμές, όπως επεξηγείται στις οδηγίες για τις στήλες 0130-0140 ανωτέρω. |
| 0150 | ΕΣΟΔΑ QTD  Τα έσοδα του τελευταίου τριμήνου (στο εξής: έσοδα QTD) από την τελευταία ημερομηνία υποβολής αναφοράς που αποδίδονται στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, τα οποία αντιστοιχούν στις διάφορες γραμμές, όπως επεξηγείται στις οδηγίες για τις στήλες 0130-0140 ανωτέρω, κατά περίπτωση κατανεμημένα ή υπολογισμένα κατά προσέγγιση με βάση την κρίση του εμπειρογνώμονα. |
| 0160 | ΔΙΑΦΟΡΑ IPV  Το άθροισμα, μεταξύ όλων των θέσεων και παραγόντων κινδύνου, των μη προσαρμοσμένων ποσών διαφοράς (“διαφορά ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών” – “διαφορά IPV”), που υπολογίζονται, κατά το τέλος του μήνα πλησιέστερα προς την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, βάσει της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 105 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε σχέση με τα βέλτιστα διαθέσιμα ανεξάρτητα στοιχεία για τη σχετική θέση ή τον σχετικό παράγοντα κινδύνου.  Τα μη προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς αναφέρονται στις μη προσαρμοσμένες διαφορές μεταξύ των αποτιμήσεων που έχουν δημιουργηθεί από το σύστημα διαπραγμάτευσης και των αποτιμήσεων που αξιολογούνται κατά τη μηνιαία διαδικασία IPV.  Στον υπολογισμό της διαφοράς IPV δεν περιλαμβάνονται προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς στα βιβλία και στοιχεία του ιδρύματος για τη σχετική ημερομηνία τέλους του μήνα. |
| 0170 – 0250 | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ  Προσαρμογές, ενίοτε αναφερόμενες επίσης ως “αποθεματικά”, που ενδεχομένως εφαρμόζονται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, που πραγματοποιούνται εκτός του μοντέλου αποτίμησης το οποίο χρησιμοποιείται για τη δημιουργία λογιστικών αξιών (εξαιρουμένων των αναβαλλόμενων εισπρακτέων κερδών και ζημιών της ημέρας 1) και που μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζουν την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η σχετική AVA. Μπορούν να αντικατοπτρίζουν παράγοντες κινδύνου που δεν αποτυπώνονται στην τεχνική αποτίμησης, που είναι υπό μορφή ασφαλίστρου κινδύνου ή κόστους εξόδου και ανταποκρίνονται στον ορισμό της εύλογης αξίας. Ωστόσο, λαμβάνονται υπόψη από τους συμμετέχοντες στην αγορά κατά τον καθορισμό μιας τιμής. (ΔΠΧΑ 13.9 και ΔΠΧΑ 13.88) |
| 0170 | ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ  Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζει το ασφάλιστρο κινδύνου που προκύπτει από την ύπαρξη ενός φάσματος παρατηρούμενων τιμών για ισοδύναμα μέσα ή, όσον αφορά ένα δεδομένο παραμέτρου της αγοράς σε μοντέλο αποτίμησης, τα μέσα βάσει των οποίων έχει βαθμονομηθεί το δεδομένο, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η σχετική AVA Αβεβαιότητας τιμών στην αγορά. |
| 0180 | ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ  Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για την προσαρμογή στο γεγονός ότι οι αποτιμήσεις σε επίπεδο θέσης δεν αντικατοπτρίζουν τιμή εξόδου για τη θέση ή το χαρτοφυλάκιο, ιδίως όταν οι αποτιμήσεις αυτές βαθμονομούνται σε μέση αγοραία τιμή, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Εξόδων εκκαθάρισης. |
| 0190 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ  Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζει παράγοντες της αγοράς ή του προϊόντος που δεν αποτυπώνονται στο υπόδειγμα που χρησιμοποιείται για τον καθημερινό υπολογισμό τιμών θέσεων και κινδύνων (στο εξής: υπόδειγμα αποτίμησης) ή για να αντικατοπτρίζει κατάλληλο επίπεδο σύνεσης, δεδομένης της αβεβαιότητας που προκύπτει από την ύπαρξη μιας σειράς εναλλακτικών έγκυρων υποδειγμάτων και βαθμονομήσεων υποδειγμάτων, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Κινδύνου υποδείγματος. |
| 0200 | ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ  Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζει το γεγονός ότι η συγκεντρωτική θέση την οποία κατέχει το ίδρυμα είναι μεγαλύτερη από τον συνήθη όγκο συναλλαγών ή μεγαλύτερη από τα μεγέθη θέσεων στα οποία βασίζονται παρατηρήσιμες προσφορές τιμής ή συναλλαγές, χρησιμοποιούμενες για τη βαθμονόμηση της τιμής ή των δεδομένων, που χρησιμοποιούνται στο υπόδειγμα αποτίμησης, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Συγκεντρωμένων θέσεων. |
| 0210 | ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ  Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος για την κάλυψη αναμενόμενων ζημιών, λόγω αθέτησης αντισυμβαλλομένου σε θέσεις παραγώγων (δηλαδή συνολική προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης “CVA” σε επίπεδο ιδρύματος). |
| 0220 | ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ  Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος για αντιστάθμιση, όταν τα υποδείγματα αποτίμησης δεν αντικατοπτρίζουν πλήρως το κόστος χρηματοδότησης που χρεώνουν οι συμμετέχοντες στην αγορά στην τιμή εξόδου για θέση ή χαρτοφυλάκιο (δηλαδή συνολική Προσαρμογή Αποτίμησης Χρηματοδότησης σε επίπεδο ιδρύματος, όταν το ίδρυμα υπολογίζει την προσαρμογή αυτή ή, εναλλακτικά, ισοδύναμη προσαρμογή). |
| 0230 | ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ  Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος για να αντικατοπτρίζει τις διοικητικές δαπάνες που συνεπάγεται το χαρτοφυλάκιο ή η θέση, αλλά δεν αντικατοπτρίζονται στο υπόδειγμα αποτίμησης ή στις τιμές που χρησιμοποιούνται για τη βαθμονόμηση των δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Μελλοντικών διοικητικών δαπανών. |
| 0240 | ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ  Προσαρμογές που εφαρμόζονται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζουν τις συμβατικές ή μη συμβατικές προσδοκίες πρόωρης λήξης, οι οποίες δεν αντικατοπτρίζονται στο υπόδειγμα αποτίμησης, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζουν την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Πρόωρης λήξης. |
| 0250 | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ  Προσαρμογές που εφαρμόζονται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζουν το ασφάλιστρο κινδύνου που χρεώνουν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την αντιστάθμιση λειτουργικών κινδύνων που προκύπτουν από αντιστάθμιση κινδύνου, διαχείριση και διακανονισμό συμβάσεων στο χαρτοφυλάκιο, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζουν την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Λειτουργικού κινδύνου. |
| 0260 | ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΗΜΕΡΑΣ 1  Προσαρμογές που αντικατοπτρίζουν περιπτώσεις όπου το υπόδειγμα αποτίμησης συν όλες οι άλλες σχετικές προσαρμογές εύλογης αξίας που εφαρμόζονται σε θέση ή χαρτοφυλάκιο δεν αντανακλούσαν την καταβληθείσα ή εισπραχθείσα τιμή κατά την πρώτη ημέρα αναγνώρισης, δηλαδή τα αναβαλλόμενα εισπρακτέα κέρδη και ζημίες της ημέρας 1 (ΔΠΧΑ 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ  Περιγραφή των θέσεων που αντιμετωπίζονται βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 και του λόγου για τον οποίο δεν ήταν δυνατόν να εφαρμοστούν τα άρθρα 9 έως 17 του εν λόγω κανονισμού. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **1. ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**  Άρθρο 7 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Για κάθε σχετική κατηγορία AVA που αναφέρονται στις στήλες 0010 έως 0110, το σύνολο των AVA που υπολογίζονται βάσει της βασικής προσέγγισης, όπως προβλέπεται στο κεφάλαιο 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού. Περιλαμβάνει τα οφέλη διαφοροποίησης που αναφέρονται στη γραμμή 0140, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0020 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**  Άρθρο 7 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Για κάθε σχετική κατηγορία AVA που αναφέρεται στις στήλες 0010 έως 0110, το μέρος του συνόλου των AVA που αναφέρεται στη γραμμή 0010 το οποίο προκύπτει από θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (απόλυτη αξία). |
| 0030 | **1.1 ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 9 ΕΩΣ 17 ΤΟΥ ΚΑΤ’ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2016/101 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ – ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ**  Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Για κάθε σχετική κατηγορία AVA που αναφέρονται στις στήλες 0010 έως 0110, το σύνολο των AVA που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 9 έως 17 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού, εκτός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που υπάγονται στη μεταχείριση που περιγράφεται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Περιλαμβάνονται οι AVA που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, οι οποίες αναφέρονται στις γραμμές 0050 και 0060 και συμπεριλαμβάνονται στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, AVA εξόδων εκκαθάρισης, και AVA κινδύνου υποδείγματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 12 παράγραφος 2 και στο άρθρο 13 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Περιλαμβάνει τα οφέλη διαφοροποίησης που αναφέρονται στη γραμμή 0140, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Η γραμμή 0030 είναι η διαφορά μεταξύ των γραμμών 0040 και 0140. |
| 0040 – 0130 | **1.1.1 ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Για τις γραμμές 0090 έως 0130, τα ιδρύματα κατανέμουν τα οικεία στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 (χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και τραπεζικό χαρτοφυλάκιο), στις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου: επιτόκιο, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικό εμπόρευμα.  Για τον σκοπό αυτό, τα ιδρύματα βασίζονται στην εσωτερική δομή τους για διαχείριση κινδύνων και, κατόπιν αντιστοίχισης που καταρτίζεται με βάση την κρίση εμπειρογνώμονα, κατανέμουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητές τους ή μονάδες διαπραγμάτευσης στην πλέον ενδεδειγμένη κατηγορία κινδύνου. Οι AVA, οι Προσαρμογές Εύλογης Αξίας και οι άλλες απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες αντιστοιχούν στις κατανεμημένες επιχειρηματικές δραστηριότητες ή μονάδες διαπραγμάτευσης, κατανέμονται στην ίδια σχετική κατηγορία κινδύνου, προκειμένου να παρέχεται σε επίπεδο γραμμής για κάθε κατηγορία κινδύνου συνεπής επισκόπηση των προσαρμογών που πραγματοποιήθηκαν, τόσο για σκοπούς προληπτικής εποπτείας όσο και για λογιστικούς σκοπούς, καθώς και ένδειξη του μεγέθους των σχετικών θέσεων (από την άποψη στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας). Σε περίπτωση που οι AVA ή άλλες προσαρμογές υπολογίζονται σε διαφορετικό επίπεδο συγκέντρωσης, ιδίως σε επίπεδο επιχείρησης, τα ιδρύματα αναπτύσσουν μεθοδολογία κατανομής των AVA στις σχετικές ομάδες θέσεων. Η μεθοδολογία κατανομής έχει ως αποτέλεσμα να είναι η γραμμή 0040 το άθροισμα των γραμμών 0050 έως 0130 για τις στήλες 0010 έως 0100.  Ανεξάρτητα από την προσέγγιση που εφαρμόζεται, οι υποβαλλόμενες πληροφορίες θα πρέπει, κατά το δυνατόν, να έχουν συνέπεια σε επίπεδο γραμμής, δεδομένου ότι οι υποβαλλόμενες πληροφορίες θα συγκρίνονται σε αυτό το επίπεδο (ποσά AVA, ανοδική αβεβαιότητα, ποσά εύλογης αξίας και ενδεχόμενες προσαρμογές εύλογης αξίας).  Στην ανάλυση στις γραμμές 0090 έως 0130 εξαιρούνται οι AVA που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, οι οποίες αναφέρονται στις γραμμές 0050 και 0060 και συμπεριλαμβάνονται στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, AVA εξόδων εκκαθάρισης, και AVA κινδύνου υποδείγματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 12 παράγραφος 2 και στο άρθρο 13 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Τα οφέλη διαφοροποίησης αναφέρονται στη γραμμή 0140, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, και άρα εξαιρούνται από τις γραμμές 0040 έως 0130. |
| 0050 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: AVA ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ**  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 12 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Η συνολική AVA που υπολογίζεται για μη δεδουλευμένα πιστωτικά περιθώρια (στο εξής: AVA για CVA) και η κατανομή της στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος, βάσει του άρθρου 12 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Στήλη 0110: Η συνολική AVA παρέχεται μόνον ενημερωτικά, καθόσον η κατανομή της στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος οδηγεί στη συμπερίληψή της —αφού ληφθούν υπόψη τα οφέλη διαφοροποίησης— στις αντίστοιχες AVA επιπέδου κατηγορίας.  Στήλες 0130 και 0140: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού των AVA των μη δεδουλευμένων πιστωτικών περιθωρίων. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της AVA, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, δεν θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού. |
| 0060 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: AVA ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ**  Άρθρο 105 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 17 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Η συνολική AVA που υπολογίζεται για επενδυτικά έξοδα και έξοδα χρηματοδότησης και η κατανομή της στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος, βάσει του άρθρου 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Στήλη 0110: Η συνολική AVA παρέχεται μόνον ενημερωτικά, καθόσον η κατανομή της στις AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος οδηγεί στη συμπερίληψή της —αφού ληφθούν υπόψη τα οφέλη διαφοροποίησης— στις αντίστοιχες AVA επιπέδου κατηγορίας.  Στήλες 0130 και 0140: Η απόλυτη τιμή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού της AVA των επενδυτικών εξόδων και των εξόδων χρηματοδότησης. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της AVA, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, δεν θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού. |
| 0070 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: AVA ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 9 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΤΟΥ κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101**  Η απόλυτη τιμή της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η AVA έχει μηδενική τιμή, βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0080 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: AVA ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ 2 ΚΑΙ 3 ΤΟΥ κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101**  Η απόλυτη τιμή της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η AVA έχει μηδενική τιμή, βάσει του άρθρου 10 παράγραφος 2 ή παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 ΕΠΙΤΟΚΙΑ** |
| 0100 | **1.1.1.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ** |
| 0110 | **1.1.1.3 ΠΙΣΤΏΣΗ** |
| 0120 | **1.1.1.4 ΜΕΤΟΧΈΣ** |
| 0130 | **1.1.1.5 ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΎΜΑΤΑ** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Οφέλη διαφοροποίησης**  Συνολικά οφέλη διαφοροποίησης. Άθροισμα των γραμμών 0150 και 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1.(-) Όφελος διαφοροποίησης υπολογιζόμενο με χρήση της μεθόδου 1**  Για τις κατηγορίες AVA που αθροίζονται βάσει της μεθόδου 1, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 6 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ατομικών AVA και της συνολικής AVA επιπέδου κατηγορίας, μετά την προσαρμογή για άθροισμα. |
| 0160 | **1.1.2.2.(-) Όφελος διαφοροποίησης υπολογιζόμενο με χρήση της μεθόδου 2**  Για τις κατηγορίες AVA που αθροίζονται βάσει της μεθόδου 2, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 6 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ατομικών AVA και της συνολικής AVA επιπέδου κατηγορίας, μετά την προσαρμογή για άθροισμα. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Υπομνηματικό στοιχείο: AVA προ διαφοροποίησης που μειώνονται πλέον του 90 % με διαφοροποίηση της μεθόδου 2**  Στην ορολογία της μεθόδου 2, το άθροισμα των FV – PV για όλα τα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Χαρτοφυλάκια που υπολογίζονται βάσει της εφεδρικής προσέγγισης**  Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Για χαρτοφυλάκια που υπάγονται στην εφεδρική προσέγγιση βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, η συνολική AVA υπολογίζεται ως άθροισμα των γραμμών 0190, 0200 και 0210.  Στις στήλες 0130 – 0260 παρέχονται σχετικές πληροφορίες για τον ισολογισμό και άλλες συναφείς πληροφορίες. Στη στήλη 0270 παρέχεται περιγραφή των θέσεων και του λόγου για τον οποίο δεν ήταν δυνατόν να εφαρμοστούν τα άρθρα 9 έως 17 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0190 | **1.2.1 Εφεδρική προσέγγιση: 100 % των μη πραγματοποιηθέντων κερδών**  Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Εφεδρική προσέγγιση: 10** **% της ονομαστικής αξίας**  Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Εφεδρική προσέγγιση: 25 % της αρχικής αξίας**  Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |

6.3. C 32.03 – Συνετή αποτίμηση: AVA Κινδύνου υποδείγματος (PruVal 3)

6.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το παρόν υπόδειγμα πρέπει να συμπληρώνεται μόνον από τα ιδρύματα που υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 στο επίπεδό τους. Τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου που παραβιάζει το όριο σε ενοποιημένη βάση απαιτείται να υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα μόνον εφόσον παραβιάζουν επίσης το όριο και στο επίπεδό τους.

. Το παρόν υπόδειγμα χρησιμοποιείται για την αναφορά λεπτομερειών σχετικά με τις 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA κινδύνου υποδείγματος, από την άποψη του ποσού AVA, που συμβάλλουν στη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας κινδύνου υποδείγματος, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. Οι πληροφορίες αυτές αντιστοιχούν στις πληροφορίες που αναφέρονται στη στήλη 0050 του υποδείγματος C 32.02.

. Αναφέρονται οι 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA κινδύνου υποδείγματος, και αντίστοιχες πληροφορίες για τα προϊόντα, με φθίνουσα σειρά, αρχής γενομένης από τη μεγαλύτερη ατομική AVA κινδύνου υποδείγματος.

. Αναφέρονται τα προϊόντα που αντιστοιχούν στις μεγαλύτερες ατομικές AVA κινδύνου υποδείγματος, με χρήση της απογραφής των προϊόντων που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.

. Σε περίπτωση που τα προϊόντα είναι επαρκώς ομοιογενή όσον αφορά το υπόδειγμα αποτίμησης και την AVA κινδύνου υποδείγματος, συγχωνεύονται και παρουσιάζονται σε μία γραμμή, με σκοπό να μεγιστοποιηθεί η κάλυψη του παρόντος υποδείγματος σε σχέση με τη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας κινδύνου υποδείγματος του ιδρύματος.

6.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0005 | **ΒΑΘΜΟΣ**  Ο βαθμός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα. Τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ., όπου το 1 αποδίδεται στην υψηλότερη ατομική AVA κινδύνου υποδείγματος, το 2 στη δεύτερη υψηλότερη και ούτω καθεξής. |
| 0010 | **ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ**  Εσωτερική ονομασία (αλφαριθμητική) του υποδείγματος που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση του υποδείγματος. |
| 0020 | **ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Η κατηγορία κινδύνου (επιτόκια, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικά εμπορεύματα) που χαρακτηρίζει κατά τον καλύτερο τρόπο το προϊόν ή την ομάδα προϊόντων που προκάλεσε την προσαρμογή αποτίμησης κινδύνου υποδείγματος.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τους ακόλουθους κωδικούς:  IR – επιτόκια  FX – συνάλλαγμα  CR – πίστωση  EQ – μετοχές  CO – βασικά εμπορεύματα |
| 0030 | **ΠΡΟΪΟΝ**  Εσωτερική ονομασία (αλφαριθμητική) του προϊόντος ή της ομάδας προϊόντων, σύμφωνα με την απογραφή των προϊόντων, που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, που αποτιμάται με τη χρήση του υποδείγματος. |
| 0040 | ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ  Αριθμός παρατηρήσεων τιμών για το προϊόν ή την ομάδα προϊόντων κατά το τελευταίο δωδεκάμηνο, που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:  Η παρατήρηση τιμής είναι τιμή στην οποία το ίδρυμα έχει διενεργήσει συναλλαγή·  Είναι τιμή επαληθεύσιμη για διενεργηθείσα συναλλαγή μεταξύ τρίτων μερών·  Η τιμή λαμβάνεται από δεσμευτική προσφορά τιμής.  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες τιμές: “ουδεμία”, “1-6”, “6-24”, “24-100”, “100+”. |
| 0050 | AVA ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ  Άρθρο 11 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.  Ατομική AVA κινδύνου υποδείγματος, πριν από το όφελος διαφοροποίησης, αλλά μετά τον συμψηφισμό χαρτοφυλακίου, κατά περίπτωση. |
| 0060 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ  Τα ποσά της στήλης 0050 που έχουν υπολογιστεί στο πλαίσιο της προσέγγισης με βάση εμπειρογνώμονες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 11 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0070 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΘΡΟΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2  Τα ποσά της στήλης 0050 που έχουν αθροιστεί βάσει της μεθόδου 2 του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. Τα ποσά αυτά αντιστοιχούν στις FV – PV στην ορολογία του παραρτήματος. |
| 0080 | ΑΘΡΟΙΣΜΕΝΗ AVA ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2  Η συμβολή στη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας για κίνδυνο υποδείγματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, των ατομικών AVA κινδύνου υποδείγματος που αθροίζονται με τη χρήση της μεθόδου 2 του παραρτήματος του εν λόγω κανονισμού. Το ποσό αυτό αντιστοιχεί στην APVA στην ορολογία του παραρτήματος. |
| 0090-0100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ  Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αποτιμώνται με τη χρήση του υποδείγματος που αναφέρεται στη στήλη 0010, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο. |
| 0090 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ  Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού εύλογης αξίας που αποτιμώνται με τη χρήση του υποδείγματος που αναφέρεται στη στήλη 0010, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο. |
| 0100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ  Η απόλυτη αξία των στοιχείων παθητικού εύλογης αξίας που αποτιμώνται με τη χρήση του υποδείγματος που αναφέρεται στη στήλη 0010, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο. |
| 0110 | ΔΙΑΦΟΡΑ IPV (ΔΟΚΙΜΗ ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ)  Το άθροισμα των μη προσαρμοσμένων ποσών διαφοράς (“διαφορά ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών” – “διαφορά IPV”), που υπολογίζονται, κατά το τέλος του μήνα πλησιέστερα προς την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, βάσει της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 105 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε σχέση με τα βέλτιστα διαθέσιμα ανεξάρτητα στοιχεία για το αντίστοιχο προϊόν ή την αντίστοιχη ομάδα προϊόντων.  Τα μη προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς αναφέρονται στις μη προσαρμοσμένες διαφορές μεταξύ των αποτιμήσεων που έχουν δημιουργηθεί από το σύστημα διαπραγμάτευσης και των αποτιμήσεων που αξιολογούνται κατά τη μηνιαία διαδικασία IPV.  Στον υπολογισμό της διαφοράς IPV δεν περιλαμβάνονται προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς στα βιβλία και στοιχεία του ιδρύματος για τη σχετική ημερομηνία τέλους του μήνα.  Στο συγκεκριμένο σημείο περιλαμβάνονται μόνον αποτελέσματα που έχουν βαθμονομηθεί από τιμές μέσων που θα αντιστοιχιστούν με το ίδιο προϊόν (δοκιμή παραγόμενων δεδομένων). Δεν περιλαμβάνονται αποτελέσματα δοκιμών εισαγόμενων δεδομένων από εισαγόμενα δεδομένα της αγοράς, που υποβάλλονται σε δοκιμή σε σχέση με επίπεδα που έχουν βαθμονομηθεί από διαφορετικά προϊόντα. |
| 0120 | ΚΑΛΥΨΗ IPV (ΔΟΚΙΜΗ ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ)  Το ποσοστό των θέσεων αυτών που αντιστοιχίστηκαν με το υπόδειγμα, σταθμισμένων με τις AVA κινδύνου υποδείγματος, που καλύπτεται από τα αποτελέσματα της δοκιμής παραγόμενων αποτελεσμάτων IPV, που παρέχονται στη στήλη 0110. |
| 0130 – 0140 | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ  Προσαρμογές εύλογης αξίας, όπως αναφέρονται στις στήλες 0190 και 0240 του υποδείγματος C 32.02, που έχουν εφαρμοστεί στις θέσεις που αντιστοιχίστηκαν με το υπόδειγμα της στήλης 0010. |
| 0150 | ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΗΜΕΡΑΣ 1  Προσαρμογές, όπως ορίζονται στη στήλη 0260 του υποδείγματος C 32.02, που έχουν εφαρμοστεί στις θέσεις που αντιστοιχίστηκαν με το υπόδειγμα της στήλης 0010. |

6.4 C 32.04 — Συνετή αποτίμηση: AVA Συγκεντρωμένων θέσεων (PruVal 4)

6.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Το παρόν υπόδειγμα συμπληρώνεται μόνον από τα ιδρύματα που υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. Τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου που παραβιάζει το όριο σε ενοποιημένη βάση υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα μόνον εφόσον παραβιάζουν επίσης το όριο και στο επίπεδό τους.

. Το παρόν υπόδειγμα χρησιμοποιείται για την αναφορά λεπτομερειών σχετικά με τις 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA συγκεντρωμένων θέσεων, από την άποψη του ποσού AVA, που συμβάλλουν στη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας συγκεντρωμένων θέσεων, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 14 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. Οι πληροφορίες αυτές αντιστοιχούν στις πληροφορίες που αναφέρονται στη στήλη 0070 του υποδείγματος C 32.02.

. Αναφέρονται οι 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA συγκεντρωμένων θέσεων, και αντίστοιχες πληροφορίες για τα προϊόντα, με φθίνουσα σειρά, αρχής γενομένης από τη μεγαλύτερη ατομική AVA συγκεντρωμένων θέσεων.

. Αναφέρονται τα προϊόντα που αντιστοιχούν στις μεγαλύτερες ατομικές AVA συγκεντρωμένων θέσεων, με χρήση της απογραφής των προϊόντων που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101.

. Οι θέσεις που είναι ομοιογενείς από την άποψη της μεθοδολογίας υπολογισμού AVA αθροίζονται, όπου είναι δυνατόν, προκειμένου να μεγιστοποιηθεί η κάλυψη του παρόντος υποδείγματος.

6.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0005 | **ΒΑΘΜΟΣ**  Ο βαθμός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα. Τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ., όπου το 1 αποδίδεται στην υψηλότερη ατομική AVA συγκεντρωμένων θέσεων, το 2 στη δεύτερη υψηλότερη και ούτω καθεξής. |
| 0010 | **ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Η κατηγορία κινδύνου (επιτόκια, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικά εμπορεύματα) που χαρακτηρίζει κατά τον καλύτερο τρόπο τη θέση.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τους ακόλουθους κωδικούς:  IR – Επιτόκια  FX – Συνάλλαγμα  CR – Πίστωση  EQ – Μετοχές  CO – Βασικά εμπορεύματα |
| 0020 | **ΠΡΟΪΟΝ**  Εσωτερική ονομασία του προϊόντος ή της ομάδας προϊόντων, σύμφωνα με την απογραφή των προϊόντων που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0030 | **ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ**  Εσωτερική ονομασία του υποκειμένου, ή των υποκειμένων, στην περίπτωση παραγώγων, ή των μέσων στην περίπτωση μη παραγώγων. |
| 0040 | **ΜΕΓΕΘΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΗΣ ΘΕΣΗΣ**  Το μέγεθος της ατομικής συγκεντρωμένης θέσης αποτίμησης, που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, εκφραζόμενο στη μονάδα που περιγράφεται στη στήλη 0050. |
| 0050 | **ΜΕΤΡΟ ΜΕΓΕΘΟΥΣ**  Μονάδα μέτρησης του μεγέθους, που χρησιμοποιείται εσωτερικά ως μέρος του προσδιορισμού της συγκεντρωμένης θέσης αποτίμησης, για να υπολογιστεί το μέγεθος της συγκεντρωμένης θέσης που αναφέρεται στη στήλη 0040.  Στην περίπτωση θέσεων σε ομόλογα ή μετοχές, να αναφερθεί η μονάδα που χρησιμοποιείται για την εσωτερική διαχείριση κινδύνου, όπως “αριθμός ομολόγων”, “αριθμός μετοχών” ή “αγοραία αξία”.  Στην περίπτωση θέσεων σε παράγωγα, να αναφερθεί η μονάδα που χρησιμοποιείται για την εσωτερική διαχείριση κινδύνου, όπως “PV01, EUR ανά 1 μονάδα βάσης παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης απόδοσης”. |
| 0060 | ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ  Αγοραία αξία της θέσης. |
| 0070 | ΣΥΝΕΤΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΕΞΟΔΟΥ  Η συνετή περίοδος εξόδου, σε αριθμό ημερών, που εκτιμάται βάσει του άρθρου 14 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101. |
| 0080 | AVA ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΩΝ ΘΕΣΕΩΝ  Το ποσό της AVA συγκεντρωμένων θέσεων, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, για τη σχετική ατομική συγκεντρωμένη θέση αποτίμησης. |
| 0090 | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΗΣ ΘΕΣΗΣ  Το ποσό οποιωνδήποτε προσαρμογών εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται για να αντικατοπτρίζεται το γεγονός ότι η συγκεντρωτική θέση την οποία κατέχει το ίδρυμα είναι μεγαλύτερη από τον συνήθη όγκο συναλλαγών ή μεγαλύτερη από τα μεγέθη θέσεων και επί των οποίων βασίζονται παρατηρήσιμες προσφορές τιμής ή συναλλαγές, χρησιμοποιούμενες για τη βαθμονόμηση της τιμής ή των δεδομένων, που χρησιμοποιούνται στο υπόδειγμα αποτίμησης.  Το προς αναφορά ποσό αντιστοιχεί στο ποσό που έχει υποβληθεί στη σχετική ατομική συγκεντρωμένη θέση αποτίμησης. |
| 0100 | ΔΙΑΦΟΡΑ IPV  Το άθροισμα των μη προσαρμοσμένων ποσών διαφοράς (“διαφορά ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών” – “διαφορά IPV”), που υπολογίζονται, κατά το τέλος του μήνα πλησιέστερα προς την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, βάσει της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 105 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε σχέση με τα βέλτιστα διαθέσιμα ανεξάρτητα στοιχεία για τη σχετική ατομική συγκεντρωμένη θέση αποτίμησης.  Τα μη προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς αναφέρονται στις μη προσαρμοσμένες διαφορές μεταξύ των αποτιμήσεων που έχουν δημιουργηθεί από το σύστημα διαπραγμάτευσης και των αποτιμήσεων που αξιολογούνται κατά τη μηνιαία διαδικασία IPV.  Στον υπολογισμό της διαφοράς IPV δεν περιλαμβάνονται προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς στα βιβλία και στοιχεία του ιδρύματος για τη σχετική ημερομηνία τέλους του μήνα. |

7. C 33.00 – Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων (GOV)

7.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Οι πληροφορίες για τους σκοπούς του υποδείγματος C 33.00 καλύπτουν όλα τα ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων”, όπως προβλέπεται στο παράρτημα V παράγραφος 42 στοιχείο β) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

. Όταν τα ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” περιλαμβάνονται σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 112 και το άρθρο 147 του εν λόγω κανονισμού, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων C 07.00, C 08.01 και C 08.02.

. Για την αντιστοίχιση των κατηγοριών ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με τον τομέα αντισυμβαλλομένου “γενικές κυβερνήσεις”, χρησιμοποιούνται ο πίνακας 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) και ο πίνακας 3 (προσέγγιση IRB) που περιλαμβάνονται στο παράρτημα V μέρος 3 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

. Αναφέρονται πληροφορίες για το συνολικό άθροισμα των ανοιγμάτων (ήτοι το άθροισμα όλων των χωρών στις οποίες η τράπεζα διαθέτει κρατικά ανοίγματα) και για κάθε χώρα, με βάση τον τόπο κατοικίας του αντισυμβαλλομένου, ανάλογα με τον άμεσο οφειλέτη.

. Η κατανομή των ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων ή σε περιοχές δικαιοδοσίας πραγματοποιείται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και, συγκεκριμένα, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα υποκατάστασης. Εντούτοις, στον υπολογισμό των αξιών ανοίγματος και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και κάθε περιοχή δικαιοδοσίας περιλαμβάνεται η επίπτωση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων υποκατάστασης.

. Η αναφορά πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” ανά δικαιοδοσία της κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου, πέραν της τοπικής δικαιοδοσίας του αναφέροντος ιδρύματος, υπόκειται στα κατώτατα όρια που ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

7.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος για τα ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων”

. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος GOV περιλαμβάνει άμεσα ανοίγματα εντός ισολογισμού, εκτός ισολογισμού και σε πιστωτικά παράγωγα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Επιπλέον, απαιτείται επίσης ένα υπομνηματικό στοιχείο σχετικά με τα έμμεσα ανοίγματα υπό τη μορφή πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων.

. Ένα άνοιγμα συνιστά άμεσο άνοιγμα, όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι οντότητα που καλύπτεται από τον ορισμό των “γενικών κυβερνήσεων”, όπως αναφέρεται στο παράρτημα V παράγραφος 42 στοιχείο β) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

. Το υπόδειγμα υποδιαιρείται σε δύο τμήματα. Το πρώτο βασίζεται στην κατανομή των ανοιγμάτων με βάση τον κίνδυνο, την κανονιστική προσέγγιση και τις κατηγορίες ανοιγμάτων, ενώ το δεύτερο βασίζεται στην κατανομή τους με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα.

7.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010-0260 | **ΑΜΕΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** |
| 0010-0140 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** |
| 0010 | **Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**  Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 34 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έναντι γενικών κυβερνήσεων, για όλα τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού και απαριθμούνται στις στήλες 0030 έως 0120.  Οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης δεν μειώνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών επιμετρούμενων στην εύλογη αξία τους. |
| 0020 | **Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (χωρίς τις αρνητικές θέσεις)**  Συνολική λογιστική αξία, όπως προβλέπεται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 27 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έναντι γενικών κυβερνήσεων, για όλα τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ δυνάμει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού και απαριθμούνται στις στήλες 0030 έως 0120, χωρίς τις αρνητικές θέσεις.  Όταν ένα ίδρυμα διαθέτει αρνητική θέση, για την ίδια εναπομένουσα ληκτότητα και τον ίδιο άμεσο αντισυμβαλλόμενο, που εκφράζεται στο ίδιο νόμισμα, η λογιστική αξία της αρνητικής θέσης συμψηφίζεται με τη λογιστική αξία της άμεσης θέσης. Αυτό το καθαρό ποσό θεωρείται ίσο με το μηδέν, όταν είναι αρνητικό ποσό. Όταν ένα ίδρυμα διαθέτει αρνητική θέση χωρίς αντίστοιχη άμεση θέση, το ποσό της αρνητικής θέσης θεωρείται ίσο με το μηδέν για τους σκοπούς αυτής της στήλης. |
| 0030-0120 | **ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ**  Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζονται στην ανωτέρω γραμμή του παρόντος πίνακα, έναντι γενικών κυβερνήσεων, κατανεμημένη κατά λογιστικό χαρτοφυλάκιο βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου. |
| 0030 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9 Προσάρτημα Α |
| 0040 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης**  Άρθρα 32 και 33 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου· Παράρτημα V Μέρος 1 παράγραφος 16 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 0050 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9.4.1.4 |
| 0060 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ |
| 0070 | **Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**  Άρθρο 36 παράγραφος 2 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου· Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 0080 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων**  ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΠΧΑ 9.4.1.2A |
| 0090 | **Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια**  Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφος 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 0100 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος**  ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΠΧΑ 9.4.1.2, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 15 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού |
| 0110 | **Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους**  Άρθρο 35 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου· άρθρο 6 παράγραφος 1 σημείο i) και άρθρο 8 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 16 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 0120 | **Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης**  Άρθρο 37 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου· Άρθρο 12 παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ· παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 16 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 0130 | **Αρνητικές θέσεις**  Λογιστική αξία των αρνητικών θέσεων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΑ 9 BA.7(β), όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι γενική κυβέρνηση όπως ορίζεται στις παραγράφους 155 έως 160 του παρόντος παραρτήματος.  Οι αρνητικές θέσεις προκύπτουν όταν το ίδρυμα πωλεί τίτλους που αποκτήθηκαν με δάνεια αγοράς και επαναπώλησης ή που αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγής δανειοδοσίας τίτλων.  Η λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία των αρνητικών θέσεων.  Οι αρνητικές θέσεις αναφέρονται κατά εναπομένουσα περίοδο ληκτότητας, όπως απαριθμούνται στις γραμμές 0170 έως 0230, και κατά άμεσο αντισυμβαλλόμενο.  Οι αρνητικές θέσεις που αναφέρονται στη στήλη αυτή μπορούν να συμψηφιστούν με θέσεις με ίδια εναπομένουσα ληκτότητα και ίδιο άμεσο αντισυμβαλλόμενο, που είναι εκφρασμένες στο ίδιο νόμισμα και αναφέρονται στις στήλες 0030 έως 0120 για τον υπολογισμό της καθαρής θέσης που αναφέρεται στη στήλη 0020. |
| 0140 | **Εκ των οποίων: Αρνητικές θέσεις από δάνεια αγοράς και επαναπώλησης που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης**  Λογιστική αξία των αρνητικών θέσεων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΑ 9 BA.7(β), που προκύπτουν όταν το ίδρυμα πωλεί τους τίτλους που αποκτήθηκαν με δάνεια αγοράς και επαναπώλησης, με άμεσο αντισυμβαλλόμενο στους εν λόγω τίτλους γενική κυβέρνηση και τα οποία περιλαμβάνονται στα λογιστικά χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διακρατούμενων για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού εμπορικής χρήσης (στήλες 0030 και 0040).  Οι αρνητικές θέσεις που προκύπτουν όταν οι πωληθέντες τίτλοι αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγής δανειοδοσίας τίτλων δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0150 | **Σωρευτική απομείωση αξίας**  Συνολική σωρευτική απομείωση αξίας που σχετίζεται με μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες 0080 έως 0120 (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 70 και 71 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού). |
| 0160 | **Σωρευτική απομείωση αξίας – εκ της οποίας: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια**  Αθροιστική σωρευτική απομείωση αξίας που σχετίζεται με μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες 0080 έως 0090. |
| 0170 | **Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου**  Άθροισμα σωρευτικών αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τις θέσεις που αναφέρονται στις στήλες 0050, 0060, 0070, 0080 και 0090 (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 69 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού). |
| 0180 | **Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου – εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**  Άθροισμα σωρευτικών αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τις θέσεις που αναφέρονται στις στήλες 0050, 0060 και 0070. |
| 0190 | **Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου – εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια**  Άθροισμα σωρευτικών αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τις θέσεις που αναφέρονται στις στήλες 0080 και 0090. |
| 0200-0230 | **ΠΑΡΑΓΩΓΑ**  Οι άμεσες θέσεις σε παράγωγα αναφέρονται στις στήλες 0200 έως 0230.  Για την αναφορά των παραγώγων που υπόκεινται τόσο σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς, βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές. |
| 0200-0210 | **Παράγωγα με θετική εύλογη αξία**  Όλα τα παράγωγα μέσα με αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση τα οποία έχουν θετική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, ανεξάρτητα από το αν τα συγκεκριμένα χρησιμοποιούνται σε επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης, διακρατούνται για διαπραγμάτευση ή περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου.  Τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται στην οικονομική αντιστάθμιση αναφέρονται σε αυτό το σημείο, όταν περιλαμβάνονται στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο στοιχείων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 120, 124, 125 και 137 έως 140 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού). |
| 0200 | **Παράγωγα με θετική εύλογη αξία: Λογιστική αξία**  Λογιστική αξία των παραγώγων που λογιστικοποιήθηκαν ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, στα παράγωγα που πρέπει να αναφέρονται στις στήλες αυτές περιλαμβάνονται τα παράγωγα μέσα επιμετρούμενα στην τιμή κτήσης ή στη χαμηλότερη μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής, που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή έχουν αναγνωριστεί ως μέσα αντιστάθμισης. |
| 0210 | **Παράγωγα με θετική εύλογη αξία: Ονομαστικό ποσό**  Βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 133 έως 135 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, όλων των συμβάσεων παραγώγων που έχουν συναφθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, στις οποίες αντισυμβαλλόμενος είναι γενική κυβέρνηση, όπως ορίζεται στις παραγράφους 191 έως 196 του παρόντος παραρτήματος, και όταν η εύλογη αξία του παραγώγου είναι θετική για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς. |
| 0220-0230 | **Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία**  Όλα τα παράγωγα μέσα με αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση τα οποία έχουν αρνητική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από το αν τα συγκεκριμένα μέσα χρησιμοποιούνται σε επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης ή διακρατούνται για διαπραγμάτευση ή περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου.  Τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται στην οικονομική αντιστάθμιση αναφέρονται σε αυτό το σημείο, όταν περιλαμβάνονται στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο στοιχείων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 120, 124, 125 και 137 έως 140 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού). |
| 0220 | **Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία: Λογιστική αξία**  Λογιστική αξία των παραγώγων που λογιστικοποιήθηκαν ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, στα παράγωγα που πρέπει να αναφέρονται στις στήλες αυτές περιλαμβάνονται τα παράγωγα μέσα επιμετρούμενα στην τιμή κτήσης ή στη χαμηλότερη μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής, που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή έχουν αναγνωριστεί ως μέσα αντιστάθμισης. |
| 0230 | **Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία: Ονομαστικό ποσό**  Βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 133 έως 135 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, όλων των συμβάσεων παραγώγων που έχουν συναφθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς, στις οποίες αντισυμβαλλόμενος είναι γενική κυβέρνηση, όπως ορίζεται στις παραγράφους 191 έως 196 του παρόντος παραρτήματος, και όταν η εύλογη αξία του παραγώγου είναι αρνητική για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς. |
| 0240-0260 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** |
| 0240 | **Ονομαστικό ποσό**  Όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος του εκτός ισολογισμού στοιχείου είναι γενική κυβέρνηση, όπως ορίζεται ανωτέρω στις παραγράφους 155 έως 160 του παρόντος παραρτήματος, το ονομαστικό ποσό των δεσμεύσεων και των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που δεν θεωρούνται παράγωγο, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ ή σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 102-119 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού).  Σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 43 και 44 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, η γενική κυβέρνηση είναι ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος: α) σε δοθείσα χρηματοοικονομική εγγύηση, όταν είναι ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος του εγγυημένου χρεωστικού τίτλου, και β) σε δανειακή δέσμευση και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις, όταν είναι ο αντισυμβαλλόμενος του οποίου τον πιστωτικό κίνδυνο αναλαμβάνει το αναφέρον ίδρυμα. |
| 0250 | **Προβλέψεις**  Άρθρο 4 “Παθητικό”, σημείο 6) στοιχείο γ) και “Στοιχεία εκτός ισολογισμού”, άρθρο 27 παράγραφος 11, άρθρο 28 παράγραφος 8 και άρθρο 33 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου· ΔΠΧΑ 9.4.2.1 (γ) (ii), (δ)(ii), 9.5.5.20, ΔΛΠ 37, ΔΠΧΑ 4 παράρτημα V μέρος 2.11 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.  Προβλέψεις για όλα τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο επιμετρώνται, εκτός από όσα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.  Βάσει των ΔΠΧΑ, η απομείωση αξίας μιας αναληφθείσας δανειακής δέσμευσης αναφέρεται στη στήλη 150, όταν το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει χωριστά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που αφορούν το αναληφθέν και μη αναληφθέν ποσό του χρεωστικού τίτλου. Σε περίπτωση που οι συνδυασμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για το δεδομένο χρηματοοικονομικό μέσο υπερβαίνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία της δανειακής συνιστώσας του μέσου, το υπόλοιπο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αναφέρεται ως πρόβλεψη στη στήλη 0250. |
| 0260 | **Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου**  Για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων βάσει του ΔΠΧΑ 9, οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 110 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού). |
| 0270-280 | **Υπομνηματικό στοιχείο: πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων**  Τα πιστωτικά παράγωγα που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 58, τα οποία έχει συνάψει το αναφέρον ίδρυμα με αντισυμβαλλόμενους που δεν είναι γενικές κυβερνήσεις και των οποίων το άνοιγμα αναφοράς είναι γενική κυβέρνηση, αναφέρονται.  Οι στήλες αυτές δεν αναφέρονται για ανοίγματα κατανεμημένα ανά κίνδυνο, κανονιστική προσέγγιση και κατηγορία ανοιγμάτων (γραμμές 0020 έως 0160). |
| 0270 | **Παράγωγα με θετική εύλογη αξία – Λογιστική αξία**  Συνολική λογιστική αξία των αναφερόμενων πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, τα οποία έχουν θετική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης.  Για τα παράγωγα βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η λογιστική αξία των παραγώγων που είναι χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Για τα παράγωγα βάσει των ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η εύλογη αξία των παραγώγων με θετική εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο λογιστικοποιούνται. |
| 0280 | **Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία – Λογιστική αξία**  Συνολική λογιστική αξία των αναφερόμενων πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, τα οποία έχουν αρνητική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης.  Για τα παράγωγα βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η λογιστική αξία των παραγώγων που είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Για τα παράγωγα βάσει των ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η εύλογη αξία των παραγώγων με αρνητική εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο λογιστικοποιούνται. |
| 0290 | **Αξία ανοίγματος**  Αξία ανοίγματος για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου.  Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (SA): Βλ. άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 166 και άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για την αναφορά των παραγώγων που υπόκεινται τόσο σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς, βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές.  Τα ανοίγματα που αναφέρονται στις στήλες 0270 και 0280 δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς αυτής της στήλης, καθώς η τιμή σε αυτή τη στήλη βασίζεται μόνο σε άμεσα ανοίγματα. |
| 0300 | **Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο**  Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου.  Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (SA): βλέπε άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για την αναφορά άμεσων ανοιγμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και για τον κίνδυνο αγοράς, βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές.  Τα ανοίγματα που αναφέρονται στις στήλες 0270 και 0280 δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς αυτής της στήλης, καθώς η τιμή σε αυτή τη στήλη βασίζεται μόνο σε άμεσα ανοίγματα. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ** | |
| 0010 | **Συνολικά ανοίγματα**  Άθροισμα των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων, όπως ορίζεται στις παραγράφους 191 έως 196 του παρόντος παραρτήματος. |
| 0020-0155 | **Ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου**  Άθροισμα των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων που σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν ανοίγματα τόσο από το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο όσο και από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.  Τα άμεσα ανοίγματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και για τον κίνδυνο αγοράς, αναφέρονται τόσο στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο (0020 έως 0155) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 0160): τα ανοίγματα λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο, ενώ τα ανοίγματα λόγω κινδύνου αγοράς αναφέρονται στη γραμμή για τον κίνδυνο αγοράς. |
| 0030 | **Τυποποιημένη προσέγγιση**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. |
| 0040 | **Κεντρικές κυβερνήσεις**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν κεντρικές κυβερνήσεις. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 114 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0050 | **Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές ή τοπικές αρχές. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 115 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0060 | **Οντότητες του δημόσιου τομέα**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημόσιου τομέα. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “οντότητες του δημόσιου τομέα”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 116 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0070 | **Διεθνείς οργανισμοί**  Άθροισμα ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων “Διεθνείς Οργανισμοί”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 118 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0075 | **Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση**  Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, πλην εκείνων που περιλαμβάνονται στις γραμμές 0040 έως 0070 ανωτέρω, τα οποία κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων SA, σύμφωνα με το άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. |
| 0080 | **Προσέγγιση IRB**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. |
| 0090 | **Κεντρικές κυβερνήσεις**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν κεντρικές κυβερνήσεις και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0100 | **Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0110 | **Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ιδρύματα”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0120 | **Οντότητες του δημοσίου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημόσιου τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 8) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών σχετικά με την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0130 | **Οντότητες του δημοσίου τομέα [ιδρύματα]**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημόσιου τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 8) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ιδρύματα”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών σχετικά με την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0140 | **Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται. |
| 0155 | **Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην προσέγγιση IRB**  Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, πλην εκείνων που περιλαμβάνονται στις γραμμές 0090 έως 0140 ανωτέρω, τα οποία κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων IRB, σύμφωνα με το άρθρο 147 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. |
| 0160 | **Ανοίγματα που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς**  Η γραμμή αυτή καλύπτει θέσεις για τις οποίες υπολογίζεται μία από τις ακόλουθες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του τρίτου μέρους τίτλος IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:   * Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σύμφωνα με το άρθρο 326 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. * Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ειδικό ή γενικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.   Τα άμεσα ανοίγματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και για τον κίνδυνο αγοράς, αναφέρονται τόσο στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο (0020 έως 0155) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 0160): το άνοιγμα λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρεται στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο, ενώ το άνοιγμα λόγω κινδύνου αγοράς αναφέρεται στη γραμμή για τον κίνδυνο αγοράς. |
| 0170-0230 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ**  Η εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται σε ημέρες μεταξύ της συμβατικής ημερομηνίας ληκτότητας και της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή αναφορών για όλες τις θέσεις.  Τα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων κατανέμονται ανά εναπομένουσα ληκτότητα και κατατάσσονται στις κατωτέρω περιόδους:   **[ 0 - 3Μ [** : Μικρότερη από 90 ημέρες·   **[ 3Μ - 1Ε [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 90 ημέρες και μικρότερη από 365 ημέρες·   **[ 1Ε – 2Ε [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 365 ημέρες και μικρότερη από 730 ημέρες·   **[ 2Ε – 3Ε [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 730 ημέρες και μικρότερη από 1 095 ημέρες·   **[ 3Ε – 5Ε [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 1 095 ημέρες και μικρότερη από 1 825 ημέρες·   **[ 5Ε – 10Ε [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 1 825 ημέρες και μικρότερη από 3 650 ημέρες·   **[ 10Ε – περισσότερο** : Ίση ή μεγαλύτερη από 3 650 ημέρες.  Όταν η συμβατική ημερομηνία ληκτότητας προηγείται της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή στοιχείων (δηλαδή η διαφορά μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή στοιχείων και της ημερομηνίας ληκτότητας είναι αρνητική), το άνοιγμα κατατάσσεται στην περίοδο [0 – 3M].  Τα ανοίγματα χωρίς εναπομένουσα ληκτότητα κατατάσσονται σε περίοδο εναπομένουσας ληκτότητας με βάση την περίοδο καταγγελίας τους ή άλλες συμβατικές ενδείξεις σχετικά με τη ληκτότητα. Εάν δεν υφίσταται προκαθορισμένη περίοδος καταγγελίας ούτε άλλη συμβατική ένδειξη σχετικά με τη ληκτότητα, τα ανοίγματα κατατάσσονται στην περίοδο εναπομένουσας ληκτότητας [10Y – περισσότερο]. |

8. Κάλυψη ζημιών για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

8.1. Γενικές παρατηρήσεις

. Τα υποδείγματα κάλυψης ζημιών για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) περιέχουν πληροφορίες για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για τους σκοπούς του υπολογισμού της απαίτησης ελάχιστης κάλυψης ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα όπως ορίζονται στα άρθρα 47α, 47β και 47γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

. Η δέσμη υποδειγμάτων αποτελείται από ένα σύνολο τριών υποδειγμάτων:

1. Ο υπολογισμός των αφαιρέσεων για τα ΜΕΑ (C 35.01): αυτό είναι υπόδειγμα επισκόπησης το οποίο παρουσιάζει το εφαρμοστέο ποσό ανεπαρκούς κάλυψης, υπολογισμένο ως η διαφορά μεταξύ των συνολικών απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης για τα ΜΕΑ και τις συνολικές προβλέψεις και προσαρμογές ή αφαιρέσεις που έχουν ήδη διενεργηθεί. Το υπόδειγμα καλύπτει τόσο τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για τα οποία δεν έχει εγκριθεί μέτρο ρύθμισης όσο και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρύθμιση.
2. Απαιτήσεις ελάχιστης κάλυψης και αξίες ανοίγματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, εξαιρουμένων των ανοιγμάτων με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (C 35.02): το υπόδειγμα υπολογίζει τις συνολικές απαιτήσεις ελάχιστης κάλυψης για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα τα οποία δεν αποτελούν μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέροντας τους συντελεστές που πρέπει να εφαρμοστούν στις αξίες ανοίγματος για τους σκοπούς του υπολογισμού αυτού ανάλογα με το αν πρόκειται για εξασφαλισμένο ή μη εξασφαλισμένο άνοιγμα και ανάλογα με τον χρόνο που έχει παρέλθει από τη στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα κατέστη μη εξυπηρετούμενο.
3. Απαιτήσεις ελάχιστης κάλυψης και αξίες ανοίγματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (C 35.03): το υπόδειγμα υπολογίζει τις συνολικές απαιτήσεις ελάχιστης κάλυψης για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέροντας τους συντελεστές που πρέπει να εφαρμοστούν στις αξίες ανοίγματος για τους σκοπούς του υπολογισμού αυτού ανάλογα με το αν πρόκειται για εξασφαλισμένο ή μη εξασφαλισμένο άνοιγμα και ανάλογα με τον χρόνο που έχει παρέλθει από τη στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα κατέστη μη εξυπηρετούμενο.

. Η απαίτηση ελάχιστης κάλυψης ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα εφαρμόζεται σε i) ανοίγματα τα οποία δημιουργήθηκαν από την 26η Απριλίου 2019 και έπειτα, τα οποία καθίστανται μη εξυπηρετούμενα, και ii) ανοίγματα που δημιουργήθηκαν πριν από τις 26 Απριλίου 2019 εάν τροποποιήθηκαν μετά την εν λόγω ημερομηνία κατά τρόπο που να αυξάνει την αξία ανοίγματός τους στον πιστούχο [άρθρο 469α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], και τα οποία καθίστανται μη εξυπηρετούμενα.

. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις αφαιρέσεις των ΜΕΑ σύμφωνα με το άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης και των συνολικών προβλέψεων και προσαρμογών ή αφαιρέσεων, σε επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος (“βάσει συναλλαγής”) και όχι σε επίπεδο οφειλέτη ή χαρτοφυλακίου.

. Για τους σκοπούς του υπολογισμού των αφαιρέσεων για τα ΜΕΑ, τα ιδρύματα διαφοροποιούν το εξασφαλισμένο από το μη εξασφαλισμένο τμήμα ενός ΜΕΑ σύμφωνα με το άρθρο 47γ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα αναφέρουν τις αξίες ανοίγματος και τις απαιτήσεις ελάχιστης κάλυψης χωριστά για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ και το εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ.

. Για τους σκοπούς αντιστοίχισης των σχετικών εφαρμοστέων συντελεστών και υπολογισμού των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης, τα ιδρύματα ταξινομούν το εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ ανάλογα με το είδος πιστωτικής προστασίας σύμφωνα με το άρθρο 47γ παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ως εξής: i) “εξασφαλισμένο με ακίνητη περιουσία ή στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας που αναφέρεται στο άρθρο 201”, ii) “εξασφαλισμένο από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία” ή iii) “εγγυημένο ή ασφαλισμένο από επίσημο οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων”. Όταν ένα μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα εξασφαλίζεται από περισσότερα του ενός είδη πιστωτικής προστασίας, η αξία ανοίγματός του κατανέμεται σύμφωνα με την ποιότητα της πιστωτικής προστασίας, αρχής γενομένης από αυτήν με την καλύτερη ποιότητα.

8.2. C 35.01 – Ο ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΦΑΙΡΕΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ (NPE LC1)

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 – 0100 | **Χρόνος που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων**  Ως “χρόνος που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων” νοείται ο χρόνος σε έτη που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων έως την ημερομηνία αναφοράς. Για τα αγορασμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, ο χρόνος σε έτη αρχίζει να υπολογίζεται από την ημερομηνία κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε αρχικά ως μη εξυπηρετούμενο και όχι από την ημερομηνία αγοράς.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τα ανοίγματα για τα οποία η ημερομηνία αναφοράς εμπίπτει στο αντίστοιχο χρονικό διάστημα, αναφέροντας την περίοδο σε έτη μετά την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων, ανεξαρτήτως τυχόν εφαρμογής μέτρων ρύθμισης.  Για το χρονικό διάστημα, “> X έτος (έτη), <= Y έτος (έτη)”, τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τα ανοίγματα για τα οποία η ημερομηνία αναφοράς αντιστοιχεί στην περίοδο μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του έτους Υ μετά την ταξινόμηση των εν λόγω ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων. |
| 0110 | **Σύνολο**  Τα ιδρύματα αναφέρουν το άθροισμα όλων των στηλών από 0010 έως 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | **Εφαρμοστέο ποσό ανεπαρκούς κάλυψης**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τον υπολογισμό του εφαρμοστέου ποσού ανεπαρκούς κάλυψης, τα ιδρύματα αφαιρούν τις συνολικές προβλέψεις και τις προσαρμογές ή αφαιρέσεις (με ανώτατο όριο) (γραμμή 0080) από τη συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (γραμμή 0020).  Το εφαρμοστέο ποσό ανεπαρκούς κάλυψης (δηλαδή η υστέρηση στη συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα) ισούται με ή είναι μεγαλύτερο από το μηδέν. |
| 0020 | **Συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τον υπολογισμό της συνολικής απαίτησης ελάχιστης κάλυψης για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τα ιδρύματα αθροίζουν την απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ (γραμμή 0030) και για το εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ (γραμμή 0040). |
| 0030 | **Μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i), άρθρο 47γ παράγραφος 2, άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το ίδρυμα αναφέρει τη συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ, δηλαδή το σύνολο των υπολογισμών σε επίπεδο ανοίγματος.  Το αναφερόμενο ποσό σε κάθε στήλη ισούται με το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στη γραμμή 0020 του C 35.02 και στη γραμμή 0020 του C 35.03 (κατά περίπτωση) στις αντίστοιχες στήλες. |
| 0040 | **Εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii), άρθρο 47γ παράγραφος 3, άρθρο 47γ παράγραφος 4, άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για το εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ, δηλαδή το σύνολο των υπολογισμών σε επίπεδο ανοίγματος.  Το αναφερόμενο ποσό σε κάθε στήλη ισούται με το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στη γραμμή 0030-0050 του C 35.02 και στη γραμμή 0030-0040 του C 35.03 (κατά περίπτωση) στις αντίστοιχες στήλες. |
| 0050 | **Αξία ανοίγματος**  Άρθρο 47α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος των ΜΕΑ συμπεριλαμβανομένων αμφότερων των εξασφαλισμένων και μη εξασφαλισμένων ανοιγμάτων. Αντιστοιχεί στο άθροισμα της γραμμής 0060 και της γραμμής 0070. |
| 0060 | **Μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47α παράγραφος 2 και άρθρο 47γ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070 | **Εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47α παράγραφος 2 και άρθρο 47γ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0080 | **Συνολικές προβλέψεις και προσαρμογές ή αφαιρέσεις (με ανώτατο όριο)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ανώτατο ποσό του αθροίσματος των στοιχείων που παρατίθενται στις γραμμές 0100-0150 σύμφωνα με το άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ανώτατο όριο για τις ανώτατες προβλέψεις και προσαρμογές ή αφαιρέσεις είναι το ποσό της απαίτησης ελάχιστης κάλυψης σε επίπεδο ανοίγματος.  Το ανώτατο ποσό υπολογίζεται χωριστά για κάθε άνοιγμα ως το χαμηλότερο ποσό μεταξύ της απαίτησης ελάχιστης κάλυψης για το εν λόγω άνοιγμα και των συνολικών προβλέψεων και προσαρμογών ή αφαιρέσεων για το ίδιο άνοιγμα. |
| 0090 | **Συνολικές προβλέψεις και προσαρμογές ή αφαιρέσεις (χωρίς ανώτατο όριο)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν το άθροισμα των ποσών, χωρίς ανώτατο όριο, των στοιχείων που παρατίθενται στις γραμμές 0100-0150 σύμφωνα με το άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι προβλέψεις και προσαρμογές ή αφαιρέσεις (χωρίς ανώτατο όριο) δεν περιορίζονται στο ποσό της απαίτησης ελάχιστης κάλυψης σε επίπεδο ανοίγματος. |
| 0100 | **Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0110 | **Πρόσθετες προσαρμογές αποτίμησης**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0120 | **Άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0130 | **Υστέρηση IRB**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0140 | **Διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και οφειλόμενου από τον οφειλέτη ποσού**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο v) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0150 | **Ποσά που διαγράφει το ίδρυμα μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vi) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |

* 1. C 35.02 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΡΥΘΜΙΣΗ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 47Γ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 6 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013 (NPE LC2)
     1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 – 0100 | **Χρόνος που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων**  Ως “χρόνος που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων στα μη εξυπηρετούμενα” νοείται ο χρόνος σε έτη που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων στα μη εξυπηρετούμενα. Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τα ανοίγματα για τα οποία η ημερομηνία αναφοράς εμπίπτει στο αντίστοιχο χρονικό διάστημα, αναφέροντας την περίοδο σε έτη μετά την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων, ανεξαρτήτως τυχόν εφαρμογής μέτρων ρύθμισης.  Για το χρονικό διάστημα, “> X έτος (έτη), <= Y έτος (έτη)”, τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τα ανοίγματα για τα οποία η ημερομηνία αναφοράς αντιστοιχεί στην περίοδο μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του έτους Υ μετά την ταξινόμηση των εν λόγω ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων. |
| 0110 | **Σύνολο**  Τα ιδρύματα αναφέρουν το άθροισμα όλων των στηλών από 0010 έως 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | **Συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τον υπολογισμό της συνολικής απαίτησης ελάχιστης κάλυψης για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, εξαιρουμένων των ανοιγμάτων με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αθροίζουν την απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ (γραμμή 0020) και την απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για το εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ (γραμμές 0030-0050). |
| 0020 | **Μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i), άρθρο 47γ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η απαίτηση ελάχιστης κάλυψης υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τις συνολικές αξίες ανοίγματος στη γραμμή 0070 με τον αντίστοιχο συντελεστή ανά στήλη. |
| 0030 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται με ακίνητη περιουσία ή αποτελεί στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), δ), στ), η) και θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η απαίτηση ελάχιστης κάλυψης υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τις συνολικές αξίες ανοίγματος στη γραμμή 0080 με τον αντίστοιχο συντελεστή ανά στήλη. |
| 0040 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), ε) και ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η απαίτηση ελάχιστης κάλυψης υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τις συνολικές αξίες ανοίγματος στη γραμμή 0090 με τον αντίστοιχο συντελεστή ανά στήλη. |
| 0050 | **Τμήμα των ΜΕΑ που είναι εγγυημένο ή ασφαλισμένο από επίσημο οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων**  Άρθρο 47γ σημείο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η απαίτηση ελάχιστης κάλυψης υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τις συνολικές αξίες ανοίγματος στη γραμμή 0100 με τον αντίστοιχο συντελεστή ανά στήλη. |
| 0060 | **Αξία ανοίγματος**  Άρθρο 47α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τον υπολογισμό της γραμμής 0060, τα ιδρύματα αθροίζουν τις αναφερόμενες αξίες ανοίγματος για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ (γραμμή 0070), το τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται με ακίνητη περιουσία ή αποτελεί στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας (γραμμή 0080), το τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (γραμμή 0090) και το τμήμα των ΜΕΑ που είναι εγγυημένο ή ασφαλισμένο από επίσημο οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων (γραμμή 0100). |
| 0070 | **Μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47α παράγραφος 2, άρθρο 47γ παράγραφος 1, άρθρο 47γ παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος του μη εξασφαλισμένου τμήματος των ΜΕΑ κατανεμημένη με βάση τον χρόνο που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων. |
| 0080 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται με ακίνητη περιουσία ή αποτελεί στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας**  Άρθρο 47α παράγραφος 2, άρθρο 47γ παράγραφος 1 και άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), δ), στ), η) και θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος των τμημάτων των ΜΕΑ που είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή αποτελούν στεγαστικά δάνεια εγγυημένα από επιλέξιμο πάροχο προστασίας όπως αναφέρεται στο άρθρο 201 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0090 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία**  Άρθρο 47α παράγραφος 2, άρθρο 47γ παράγραφος 1 και άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), ε) και ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος των τμημάτων των ΜΕΑ που είναι εξασφαλισμένα από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | **Τμήμα των ΜΕΑ που είναι εγγυημένο ή ασφαλισμένο από επίσημο οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων**  Άρθρο 47α παράγραφος 2 και άρθρο 47γ παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος των τμημάτων των ΜΕΑ που είναι εγγυημένα ή ασφαλισμένα από επίσημο οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων ή είναι εγγυημένα ή αντεγγυημένα από άλλον επιλέξιμο πάροχο προστασίας όπως αναφέρεται στο άρθρο 47γ παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* 1. C 35.03 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΡΥΘΜΙΣΗ ΠΟΥ ΕΜΠΙΠΤΟΥΝ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 47Γ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 6 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013 (NPE LC3)
     1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 – 0100 | **Χρόνος που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων**  Ως “χρόνος που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων στα μη εξυπηρετούμενα” νοείται ο χρόνος σε έτη που έχει παρέλθει από την ταξινόμηση των ανοιγμάτων στα μη εξυπηρετούμενα. Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τα ανοίγματα για τα οποία η ημερομηνία αναφοράς εμπίπτει στο αντίστοιχο χρονικό διάστημα, αναφέροντας την περίοδο σε έτη μετά την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων, ανεξαρτήτως τυχόν εφαρμογής μέτρων ρύθμισης.  Για το χρονικό διάστημα, “> X έτος (έτη), <= Y έτος (έτη)”, τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τα ανοίγματα για τα οποία η ημερομηνία αναφοράς αντιστοιχεί στην περίοδο μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του έτους Υ μετά την ταξινόμηση των εν λόγω ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων. |
| 0110 | **Σύνολο**  Τα ιδρύματα αναφέρουν το άθροισμα όλων των στηλών από 0010 έως 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | **Συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τον υπολογισμό της συνολικής απαίτησης ελάχιστης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αθροίζουν τις απαιτήσεις ελάχιστης κάλυψης για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ με ρύθμιση (γραμμή 0020), το τμήμα των ΜΕΑ με ρύθμιση που εξασφαλίζεται με ακίνητη περιουσία ή αποτελεί στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας (γραμμή 0030) και το τμήμα των ΜΕΑ με ρύθμιση που εξασφαλίζεται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (γραμμή 0040). |
| 0020 | **Μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i), άρθρο 47γ παράγραφος 2, άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δηλαδή το σύνολο των υπολογισμών σε επίπεδο ανοίγματος. |
| 0030 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται με ακίνητη περιουσία ή αποτελεί στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii), άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), δ), στ), η) και θ), άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για τα τμήματα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με ρύθμιση που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή αποτελούν στεγαστικά δάνεια εγγυημένα από επιλέξιμο πάροχο προστασίας όπως αναφέρεται στο άρθρο 201 του εν λόγω κανονισμού, που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού, δηλαδή το σύνολο των υπολογισμών σε επίπεδο ανοίγματος. |
| 0040 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii), άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), ε) και ζ) και άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική απαίτηση ελάχιστης κάλυψης για τα τμήματα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με ρύθμιση που εξασφαλίζονται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δηλαδή το σύνολο των υπολογισμών σε επίπεδο ανοίγματος. |
| 0050 | **Αξία ανοίγματος**  Άρθρο 47α παράγραφος 2 και άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Για τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος, τα ιδρύματα αθροίζουν τις αναφερόμενες αξίες ανοίγματος για το μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ (γραμμή 0060), το τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται με ακίνητη περιουσία ή αποτελεί στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας (γραμμή 0070) και το τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (γραμμή 0120). |
| 0060 | **Μη εξασφαλισμένο τμήμα των ΜΕΑ**  Άρθρο 47α παράγραφος 2, άρθρο 47γ παράγραφος 1, άρθρο 47γ παράγραφος 2 και άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος του μη εξασφαλισμένου τμήματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του δεύτερου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου (> 1 έτος, < = 2 έτη). |
| 0070 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται με ακίνητη περιουσία ή αποτελεί στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας**  Άρθρο 47α παράγραφος 2, άρθρο 47γ παράγραφος 1, άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), δ), στ), η) και θ) και άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος των τμημάτων των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II του εν λόγω κανονισμού ή αποτελούν στεγαστικά δάνεια εγγυημένα από επιλέξιμο πάροχο προστασίας όπως αναφέρεται στο άρθρο 201 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0080 | **> 2 και <= 3 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία ή αποτελούν στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας, εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του τρίτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου. |
| 0090 | **> 3 και <= 4 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία ή αποτελούν στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας, εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του τέταρτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου. |
| 0100 | **> 4 και <= 5 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία ή αποτελούν στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας, εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του πέμπτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου. |
| 0110 | **> 5 και <= 6 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία ή αποτελούν στεγαστικό δάνειο εγγυημένο από επιλέξιμο πάροχο προστασίας, εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του έκτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου. |
| 0120 | **Τμήμα των ΜΕΑ που εξασφαλίζεται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία**  Άρθρο 47γ παράγραφος 1, άρθρο 47γ παράγραφος 3 στοιχεία α), β), γ), ε) και ζ) και άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος των τμημάτων των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και είναι εξασφαλισμένα από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0130 | **> 2 και <= 3 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του τρίτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος στα μη εξυπηρετούμενα. |
| 0140 | **> 3 και <= 4 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του τέταρτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος στα μη εξυπηρετούμενα. |
| 0150 | **> 4 και <= 5 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του πέμπτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος στα μη εξυπηρετούμενα. |
| 0160 | **> 5 και <= 6 έτη μετά την ταξινόμηση ως ΜΕΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος των ΜΕΑ με ρύθμιση που εμπίπτουν στο άρθρο 47γ παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εξασφαλίζονται από άλλη χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εάν το πρώτο μέτρο ρύθμισης έχει εγκριθεί μεταξύ της πρώτης και της τελευταίας ημέρας του έκτου έτους μετά την ταξινόμηση του ανοίγματος στα μη εξυπηρετούμενα. |

1. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 της Επιτροπής, της 7ης Ιανουαρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα (ΕΕ L 74 της 14.3.2014, σ. 8). [↑](#footnote-ref-2)
2. Έβδομη οδηγία 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 1983, βασιζόμενη στο άρθρο 54 παράγραφος 3 περίπτωση ζ) της συνθήκης για τους ενοποιημένους λογαριασμούς (ΕΕ L 193 της 18.7.1983, σ. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32). [↑](#footnote-ref-4)
4. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των οικείων πιστωτικών ανοιγμάτων για τον υπολογισμό των ποσοστών αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ειδικά για το κάθε ίδρυμα (ΕΕ L 309 της 30.10.2014, σ. 5). [↑](#footnote-ref-5)
5. Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35). [↑](#footnote-ref-6)
6. Τα «αυτόνομα ιδρύματα» δεν αποτελούν μέρος ομίλου ούτε ενοποιούνται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. [↑](#footnote-ref-7)
7. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 525/2014 της Επιτροπής, της 12ης Μαρτίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον ορισμό της αγοράς (ΕΕ L 148 της 20.5.2014, σ. 15)*.* [↑](#footnote-ref-8)
8. Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 945/2014 της Επιτροπής, της 4ης Σεπτεμβρίου 2014, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά συναφείς κατάλληλα διαφοροποιημένους δείκτες σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [↑](#footnote-ref-9)
9. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής, της 26ης Οκτωβρίου 2015, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη συνετή αποτίμηση βάσει του άρθρου 105 παράγραφος 14 (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 54). [↑](#footnote-ref-10)
10. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Οδηγία 2013/34/EE του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/EOK και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19). [↑](#footnote-ref-12)