**EL**

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II**

**«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II**

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

Πίνακας περιεχομένων

[ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 5](#_Toc30763247)

[1. Δομή και συμβάσεις 5](#_Toc30763248)

[1.1. Δομή 5](#_Toc30763249)

[1.2. Κανόνες αρίθμησης 5](#_Toc30763250)

[1.3. Κανόνες χρήσης προσήμου 6](#_Toc30763251)

[1.4. Συντομογραφίες 6](#_Toc30763252)

[ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ 7](#_Toc30763253)

[1. Επισκόπηση κεφαλαιακής επάρκειας («CA») 7](#_Toc30763254)

[1.1. Γενικές παρατηρήσεις 7](#_Toc30763255)

[1.2. C 01.00 – ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1) 8](#_Toc30763256)

[1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 8](#_Toc30763257)

[1.3. C 02.00 – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2) 22](#_Toc30763258)

[1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 22](#_Toc30763259)

[1.4 C 03.00 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3) 28](#_Toc30763260)

[1.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 28](#_Toc30763261)

[1.5. C 04.00 – ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4) 31](#_Toc30763262)

[1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 31](#_Toc30763263)

[1.6 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ και ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5) 48](#_Toc30763264)

[1.6.1. Γενικές παρατηρήσεις 48](#_Toc30763265)

[1.6.2. C 05.01 – ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1) 48](#_Toc30763266)

[1.6.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 49](#_Toc30763267)

[1.6.3. C 05.02 – ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2) 56](#_Toc30763268)

[1.6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 56](#_Toc30763269)

[2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS) 59](#_Toc30763270)

[2.1. Γενικές παρατηρήσεις 59](#_Toc30763271)

[2.2. Λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου· 59](#_Toc30763272)

[2.3. Πληροφορίες σχετικά με τη συνεισφορά μεμονωμένων οντοτήτων στη φερεγγυότητα του ομίλου 59](#_Toc30763273)

[2.4. C 06.01 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ – Σύνολο (GS Total) 60](#_Toc30763274)

[2.5. C 06.02 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS) 61](#_Toc30763275)

[3. Υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου 68](#_Toc30763276)

[3.1. Γενικές παρατηρήσεις 68](#_Toc30763277)

[3.1.1. Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης 69](#_Toc30763278)

[3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου 69](#_Toc30763279)

[3.2. C 07.00 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Τυποποιημένη προσέγγιση για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR SA) 69](#_Toc30763280)

[3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 69](#_Toc30763281)

[3.2.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA 70](#_Toc30763282)

[3.2.3. Κατάταξη ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση 71](#_Toc30763283)

[3.2.4. Διευκρινίσεις σχετικά με το πεδίο εφαρμογής ορισμένων συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ 77](#_Toc30763284)

[3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων “Ιδρύματα” 77](#_Toc30763285)

[3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων “Καλυμμένα ομόλογα” 77](#_Toc30763286)

[3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων” 77](#_Toc30763287)

[3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 78](#_Toc30763288)

[3.3. Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (CR IRB) 86](#_Toc30763289)

[3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB 86](#_Toc30763290)

[3.3.2. Ανάλυση του υποδείγματος CR IRB 87](#_Toc30763291)

[3.3.3. C 08.01 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR IRB 1) 88](#_Toc30763292)

[3.3.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 88](#_Toc30763293)

[3.3.4. C 08.02 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις: Κατανομή ανά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη (υπόδειγμα CR IRB 2) 96](#_Toc30763294)

[3.4. Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Πληροφορίες με γεωγραφική κατανομή 96](#_Toc30763295)

[3.4.1. C 09.01 – Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα SA (CR GB 1) 97](#_Toc30763296)

[3.4.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 97](#_Toc30763297)

[3.4.2. C 09.02 – Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα βάσει της προσέγγισης IRB (CR GB 2) 99](#_Toc30763298)

[3.4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 99](#_Toc30763299)

[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) 102](#_Toc30763300)

[3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 102](#_Toc30763301)

[3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 103](#_Toc30763302)

[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) 106](#_Toc30763303)

[3.5.1. Γενικές παρατηρήσεις 106](#_Toc30763304)

[3.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις (ισχύουν για αμφότερα τα υποδείγματα CR EQU IRB 1 και CR EQU IRB 2) 108](#_Toc30763305)

[3.6. CR 11.00 Κίνδυνος διακανονισμού/ παράδοσης (CR SETT) 111](#_Toc30763306)

[3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις 111](#_Toc30763307)

[3.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 112](#_Toc30763308)

[3.7. C 13.01 – Πιστωτικός Κίνδυνος – Τιτλοποιήσεις (CR SEC) 115](#_Toc30763309)

[3.7.1. Γενικές παρατηρήσεις 115](#_Toc30763310)

[3.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 115](#_Toc30763311)

[3.9. Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS) 125](#_Toc30763312)

[3.9.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος SEC DETAILS 125](#_Toc30763313)

[3.9.2. Ανάλυση του υποδείγματος SEC DETAILS 126](#_Toc30763314)

[3.9.3 C 14.00 – Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS) 126](#_Toc30763315)

[3.9.4. C 14.01 – Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS 2) 138](#_Toc30763316)

[4. Υποδείγματα λειτουργικού κινδύνου 141](#_Toc30763317)

[4.1 C 16.00 – Λειτουργικός Κίνδυνος (OPR) 141](#_Toc30763318)

[4.1.1. Γενικές παρατηρήσεις 141](#_Toc30763319)

[4.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 142](#_Toc30763320)

[4.2. Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ζημίες το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS) 145](#_Toc30763321)

[4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 145](#_Toc30763322)

[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) 147](#_Toc30763323)

[4.2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 147](#_Toc30763324)

[4.2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 148](#_Toc30763325)

[4.2.3. C 17.02: Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 2) 154](#_Toc30763326)

[4.2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 154](#_Toc30763327)

[4.2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 154](#_Toc30763328)

[5. Υποδείγματα Κινδύνου Αγοράς 157](#_Toc30763329)

[5.1. C 18.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένη προσέγγιση για κινδύνους θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους (MKR SA TDI) 157](#_Toc30763330)

[5.1.1. Γενικές παρατηρήσεις 157](#_Toc30763331)

[5.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 157](#_Toc30763332)

[5.2. C 19.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC) 159](#_Toc30763333)

[5.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 159](#_Toc30763334)

[5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 160](#_Toc30763335)

[5.3. C 20.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP) 162](#_Toc30763336)

[5.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 162](#_Toc30763337)

[5.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 162](#_Toc30763338)

[5.4. C 21.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο θέσης σε μετοχικά κεφάλαια (MKR SA EQU) 165](#_Toc30763339)

[5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις 165](#_Toc30763340)

[5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 165](#_Toc30763341)

[5.5. C 22.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένες προσεγγίσεις για τον κίνδυνο συναλλάγματος (MKR SA FX) 167](#_Toc30763342)

[5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις 167](#_Toc30763343)

[5.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 167](#_Toc30763344)

[5.6. C 23.00 – Κίνδυνος Αγοράς: Τυποποιημένες προσεγγίσεις για βασικά εμπορεύματα (MKR SA COM) 170](#_Toc30763345)

[5.6.1. Γενικές παρατηρήσεις 170](#_Toc30763346)

[5.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 170](#_Toc30763347)

[5.7. C 24.00 – Εσωτερικό υπόδειγμα κινδύνου αγοράς (MKR IM) 171](#_Toc30763348)

[5.7.1. Γενικές παρατηρήσεις 171](#_Toc30763349)

[5.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 171](#_Toc30763350)

[5.8. C 25.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA) 174](#_Toc30763351)

[5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 174](#_Toc30763352)

[6. Συνετή αποτίμηση (PruVal) 176](#_Toc30763353)

[6.1. C 32.01 – Συνετή αποτίμηση: Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμημένα στην εύλογη αξία (PruVal 1) 176](#_Toc30763354)

[6.1.1. Γενικές παρατηρήσεις 176](#_Toc30763355)

[6.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 177](#_Toc30763356)

[6.2. C 32.02 – Συνετή αποτίμηση: Βασική προσέγγιση (PruVal 2) 181](#_Toc30763357)

[6.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 181](#_Toc30763358)

[6.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 182](#_Toc30763359)

[6.3. C 32.03 – Συνετή αποτίμηση: AVA Κινδύνου υποδείγματος (PruVal 3) 191](#_Toc30763360)

[6.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 191](#_Toc30763361)

[6.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 191](#_Toc30763362)

[6.4 C 32.04 — Συνετή αποτίμηση: AVA Συγκεντρωμένων θέσεων (PruVal 4) 193](#_Toc30763363)

[6.4.1. Γενικές παρατηρήσεις 193](#_Toc30763364)

[6.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 194](#_Toc30763365)

[7. C 33.00 – Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων (GOV) 196](#_Toc30763366)

[7.1. Γενικές παρατηρήσεις 196](#_Toc30763367)

[7.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος για τα ανοίγματα έναντι «γενικών κυβερνήσεων» 196](#_Toc30763368)

[7.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 197](#_Toc30763369)

## ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. Δομή και συμβάσεις

1.1. Δομή

1. Συνολικά, το πλαίσιο αποτελείται από πέντε δέσμες υποδειγμάτων:

α) κεφαλαιακή επάρκεια, επισκόπηση του εποπτικού κεφαλαίου, συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο·

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.

2. 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.

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

1.2. Κανόνες αρίθμησης

4. 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.

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

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

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

8. 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.

1.4. Συντομογραφίες

9α. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[1]](#footnote-2) αναφέρεται ως «ΚΚΑ», η οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[2]](#footnote-3) αναφέρεται ως «ΟΚΑ» , η οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[3]](#footnote-4) αναφέρεται ως «λογιστική οδηγία» και η οδηγία 86/635/ΕΚ του Συμβουλίου[[4]](#footnote-5) ως «BAD».

## ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. Επισκόπηση κεφαλαιακής επάρκειας («CA»)

1.1. Γενικές παρατηρήσεις

10. Τα υποδείγματα CA περιέχουν πληροφορίες σχετικά με τους αριθμητές του πυλώνα Ι (ίδια κεφάλαια, κατηγορία 1, κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1), τον παρονομαστή (απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων) και την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΚΚΑ και της ΟΚΑ, 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 ΚΚΑ και της ΟΚΑ ανά τύπο κεφαλαίου·

β) στο υπόδειγμα CA2 συνοψίζονται τα συνολικά ποσά ανοιγμάτων στον κίνδυνο, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του KKA·

γ) το υπόδειγμα CA3 περιέχει τους δείκτες για τους οποίους προσδιορίζεται ελάχιστο επίπεδο στον KKA, 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 σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (OKA)·

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

11. Τα υποδείγματα 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.

12. 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).

13. Η εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΚΚΑ και της ΟΚΑ 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 KKA, αντιστοίχως) και, επομένως, τα στοιχεία που περιέχουν τις υστερήσεις αυτές ενδέχεται να αντανακλούν εμμέσως το αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων.

γ) Το υπόδειγμα CA5 χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αναφορά του αποτελέσματος της εφαρμογής των μεταβατικών διατάξεων του ΚΚΑ.

14. Η αντιμετώπιση των απαιτήσεων του πυλώνα II δύναται διαφέρει εντός της ΕΕ (το άρθρο 104 παράγραφος 2 της OKA IV πρέπει να ενσωματωθεί 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 KKA. Αναλυτική αναφορά των απαιτήσεων του πυλώνα II δεν προβλέπεται στο άρθρο 99 του KKA.

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. Η μία δέσμη εστιάζεται στον αντίκτυπο των ποσών στους συντελεστές, ενώ η άλλη δέσμη εστιάζεται στον ίδιο τον συντελεστή. Καμία από τις δέσμες των συντελεστών δεν συνδέεται περαιτέρω 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 104 παράγραφος 2 της OKA, 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 |
| 010 | 1. Ίδια κεφάλαια  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) και άρθρο 72 του ΚΚΑ  Τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος απαρτίζονται από το άθροισμα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2. |
| 015 | 1.1 Κεφάλαιο της κατηγορίας 1  Άρθρο 25 του ΚΚΑ  Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 |
| 020 | 1.1.1. Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1  Άρθρο 50 του ΚΚΑ |
| 030 | 1.1.1.1. Κεφαλαιακά μέσα 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 ΚΚΑ |
| 040 | 1.1.1.1.1. Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα  Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρα 27 έως 31 του ΚΚΑ  Περιλαμβάνονται κεφαλαιακά μέσα αλληλασφαλιστικών ενώσεων, συνεταιριστικών εταιρειών ή παρόμοιων ιδρυμάτων (άρθρα 27 και 29 του ΚΚΑ).  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 ΚΚΑ. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης  Άρθρο 31 του ΚΚΑ  Τα κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο CET1 εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα  Άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχεία β), ιβ) και ιγ) του ΚΚΑ  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. |
| 060 | 1.1.1.1.3. Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 124), άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  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 «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα». |
| 070 | 1.1.1.1.4. (-) Ίδια μέσα CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ  Ίδια μέσα CET1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 42 του ΚΚΑ.  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. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1. (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ  Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογιζόμενες βάσει της καθαρής θετικής θέσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 42 στοιχείο α) του ΚΚΑ. |
| 090 | 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 ΚΚΑ |
| 091 | 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 ΚΚΑ |
| 092 | 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 ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, 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». |
| 130 | 1.1.1.2. Κέρδη εις νέον  Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη συν τα επιλέξιμα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως. |
| 140 | 1.1.1.2.1. Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123), άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123) του ΚΚΑ ορίζει ως κέρδη εις νέον «τα αποτελέσματα που μεταφέρονται στην επόμενη περίοδο κατόπιν της τελικής εφαρμογής των αποτελεσμάτων δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου». |
| 150 | 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 ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ. |
| 160 | 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 ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό είναι τα κέρδη ή οι ζημίες που αναφέρονται στον λογαριασμό αποτελεσμάτων. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους περιόδου ή κέρδους τέλους χρήσεως  Άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ (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. |
| 180 | 1.1.1.3. Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 100) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ  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[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4. Λοιπά αποθεματικά  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 117) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ  Ως λοιπά αποθεματικά ορίζονται στον ΚΚΑ «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. |
| 210 | 1.1.1.5. Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 112) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ  Τα κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους ορίζονται στο άρθρο 38 της BAD 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. |
| 220 | 1.1.1.6. Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1  Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 2 και 3 και άρθρα 484 έως 487 του ΚΚΑ  Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως CΕΤ1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 230 | 1.1.1.7. Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 120) και άρθρο 84 του ΚΚΑ  Άθροισμα του συνόλου των ποσών των δικαιωμάτων μειοψηφίας θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1. |
| 240 | 1.1.1.8. Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας  Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ  Προσαρμογές στα δικαιώματα μειοψηφίας λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 250 | 1.1.1.9. Προσαρμογές στο CET1 λόγω εποπτικών προσαρμογών  Άρθρα 32 έως 35 του ΚΚΑ |
| 260 | 1.1.1.9.1. (-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 32 παράγραφος 1 του ΚΚΑ  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. |
| 270 | 1.1.1.9.2. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών  Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ  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. |
| 280 | 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 ΚΚΑ  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. |
| 285 | 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 ΚΚΑ  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. |
| 290 | 1.1.1.9.5. (-) Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων συνετής αποτίμησης  Άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ  Προσαρμογές στην εύλογη αξία ανοιγμάτων εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών λόγω των αυστηρότερων προτύπων συνετής αποτίμησης που καθορίζονται στο άρθρο 105 του ΚΚΑ. |
| 300 | 1.1.1.10. (-) Υπεραξία  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 του ΚΚΑ |
| 310 | 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 ΚΚΑ  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. |
| 320 | 1.1.1.10.2. (-) Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση σημαντικών επενδύσεων  Άρθρο 37 στοιχείο β) και άρθρο 43 του ΚΚΑ |
| 330 | 1.1.1.10.3. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία  Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν η υπεραξία απομειωνόταν ή αποαναγνωριζόταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου. |
| 340 | 1.1.1.11. (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ  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. |
| 350 | 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 ΚΚΑ  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, πλην της υπεραξίας. |
| 360 | 1.1.1.11.2. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα άυλα στοιχεία ενεργητικού πλην της υπεραξίας απομειώνονταν ή αποαναγνωρίζονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου. |
| 370 | 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 ΚΚΑ |
| 380 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ). |
| 390 | 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 ΚΚΑ |
| 400 | 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 ΚΚΑ  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). |
| 410 | 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 ΚΚΑ  Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών απομειώνονταν ή αποαναγνωρίζονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου. |
| 420 | 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 ΚΚΑ  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. |
| 430 | 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 ΚΚΑ  Συμμετοχές σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) 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. |
| 440 | 1.1.1.16. (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ  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. |
| 450 | 1.1.1.17. (-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250%  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) και άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, 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%. |
| 460 | 1.1.1.18. (-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250 %  Άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 253 παράγραφος 1 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ). |
| 470 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ). Στη δεύτερη περίπτωση, αναφέρονται στο στοιχείο αυτό. |
| 471 | 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 1250%  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) και άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) του ΚΚΑ, 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%. |
| 472 | 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 ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) του ΚΚΑ, 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%. |
| 480 | 1.1.1.22. (-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η)· άρθρα 43 έως 46, άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3· και άρθρο 79 του ΚΚΑ  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ), 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). |
| 490 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ), πρέπει να αφαιρείται, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 10 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. |
| 500 | 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) του ΚΚΑ· άρθρα 43, 45 47, άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β)· άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3 και άρθρο 79 του ΚΚΑ  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 10 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.  Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης, όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3). |
| 510 | 1.1.1.25. (-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 %  Άρθρο 48 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ), όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 17,65 % του άρθρου 48 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 520 | 1.1.1.26. Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1  Άρθρα 469 έως 472, άρθρο 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ  Προσαρμογές στις αφαιρέσεις λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 524 | 1.1.1.27. (-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του KKA  Άρθρο 3 του ΚΚΑ |
| 529 | 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 ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ). |
| 530 | 1.1.2. ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 61 του ΚΚΑ |
| 540 | 1.1.2.1. Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1  Άρθρο 51 στοιχείο α), άρθρα 52, 53 και 54, άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ |
| 550 | 1.1.2.1.1. Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα  Άρθρο 51 στοιχείο α) και άρθρα 52, 53 και 54 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα  Άρθρο 52 παράγραφος 1) στοιχεία γ), ε) και στ) του ΚΚΑ  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. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 51 στοιχείο β) του ΚΚΑ  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 «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα». |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα AT1  Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ  Ίδια μέσα AT1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 57 του ΚΚΑ.  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 CET1. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.2.1.5. |
| 590 | 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 ΚΚΑ  Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου. |
| 620 | 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 ΚΚΑ |
| 621 | 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 ΚΚΑ |
| 622 | 1.1.2.1.5. (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1  Άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αφαιρούνται τα «ίδια πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων». |
| 660 | 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 ΚΚΑ  Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως ΑΤ1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 670 | 1.1.2.3. Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1  Άρθρα 83, 85 και 86 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ). |
| 680 | 1.1.2.4. Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές  Άρθρο 480 του ΚΚΑ  Προσαρμογές στο επιλέξιμο κεφάλαιο Τ1 που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια ΑΤ1 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 690 | 1.1.2.5. (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 56 στοιχείο β) και άρθρο 58 του ΚΚΑ  Συμμετοχές σε μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) 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 πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1. |
| 700 | 1.1.2.6. (-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) και άρθρο 56 στοιχείο γ)· άρθρα 59, 60 και 79 του ΚΚΑ  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ), όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο AT1. |
| 710 | 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 ΚΚΑ  Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς. |
| 720 | 1.1.2.8. (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2  Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 «Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2» (αφαιρούμενο από το ΑΤ1). |
| 730 | 1.1.2.9. Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1  Άρθρα 474, 475, 478 και 481 του ΚΚΑ  Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 740 | 1.1.2.10. Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1 (αφαιρούμενο από το CET1)  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ  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. |
| 744 | 1.1.2.11. (-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου AT1 λόγω του άρθρου 3 του KKA  Άρθρο 3 του ΚΚΑ |
| 748 | 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 ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ). |
| 750 | 1.2 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρο 71 του ΚΚΑ |
| 760 | 1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο T2  Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 έως 65, άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ |
| 770 | 1.2.1.1 Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης  Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 και 65 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επιλέξιμα  Άρθρο 63 στοιχεία γ), ε) και στ)· και άρθρο 64 του ΚΚΑ  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. |
| 790 | 1.2.1.3 Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 62 στοιχείο β) και άρθρο 65 του ΚΚΑ  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 «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα». |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα T2  Άρθρο 63 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ  Ίδια μέσα T2 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 67 του ΚΚΑ.  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. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα T2  Άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ  Μέσα της κατηγορίας 2 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου. |
| 840 | 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 ΚΚΑ |
| 841 | 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 ΚΚΑ |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2  Άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αφαιρούνται τα «ίδια μέσα της κατηγορίας 2 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων». |
| 880 | 1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων T2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης  Άρθρο 483 παράγραφοι 6 και 7, άρθρα 484, 486, 488, 490 και 491 του ΚΚΑ  Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως Τ2. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 890 | 1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο T2  Άρθρα 83, 87 και 88 του ΚΚΑ  Άθροισμα του συνόλου των ποσών των αποδεκτών ιδίων κεφαλαίων θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2.  Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο T2 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ). |
| 900 | 1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο T2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές  Άρθρο 480 του ΚΚΑ  Προσαρμογές στα αποδεκτά ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στα ενοποιημένα κεφάλαια Τ2 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 910 | 1.2.5 Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημίες  Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ  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. |
| 920 | 1.2.6 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)  Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  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. |
| 930 | 1.2.7 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 66 στοιχείο β) και άρθρο 68 του ΚΚΑ  Συμμετοχές σε μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ), 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. |
| 940 | 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 ΚΚΑ  Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ), όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο T2. |
| 950 | 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 ΚΚΑ  Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς. |
| 960 | 1.2.10 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2  Άρθρα 476, 477, 478 και 481 του ΚΚΑ  Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5. |
| 970 | 1.2.11 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρούμενο από το AT1)  Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ  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. |
| 974 | 1.2.12 (-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του KKA  Άρθρο 3 του ΚΚΑ |
| 978 | 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 ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ). |

1.3. C 02.00 – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 010 | 1. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 και άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ |
| 020 | 1\* Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ  Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ |
| 030 | 1\*\* Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ  Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ |
| 040 | 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 ΚΚΑ |
| 050 | 1.1.1. Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)  Υποδείγματα CR SA και SEC SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. |
| 051 | 1.1.1\* Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 124 του ΚΚΑ  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 από διαβούλευση με την ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφοι 2 και 5 του ΚΚΑ. |
| 060 | 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 ΚΚΑ, εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης. |
| 070 | 1.1.1.1.01. Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02. Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03. Οντότητες του δημόσιου τομέα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04. Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05. Διεθνείς Οργανισμοί  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06. Ιδρύματα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07. Εταιρείες  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08. Λιανική  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10. Ανοίγματα σε αθέτηση  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11. Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους·  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12. Καλυμμένα ομόλογα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13. Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14. Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15. Μετοχικό κεφάλαιο  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16. ιζ) Αλλα στοιχεία  Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 240 | 1.1.2. Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 164 του ΚΚΑ  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 από διαβούλευση με την ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 164 παράγραφοι 5 και 7 του ΚΚΑ. |
| 242 | 1.1.2\*\* Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 124 του ΚΚΑ  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 από διαβούλευση με την ΕΑΤ, όπως ορίζεται στο άρθρο 124 παράγραφοι 2 και 5 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ. |
| 250 | 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) |
| 260 | 1.1.2.1.01. Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02. Ιδρύματα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03. Επιχειρήσεις – ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04. Επιχειρήσεις – ειδική δανειοδότηση  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05. Επιχειρήσεις – Άλλα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 310 | 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) |
| 320 | 1.1.2.2.01. Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02. Ιδρύματα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03. Επιχειρήσεις – ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04. Επιχειρήσεις – ειδική δανειοδότηση  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05. Επιχειρήσεις – Άλλα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06. Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07. Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08. Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09. Λιανική τραπεζική – Άλλα ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10. Λιανική τραπεζική – άλλα μη ΜΜΕ  Βλέπε υπόδειγμα CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3. Μετοχικό κεφάλαιο IRB  Βλέπε υπόδειγμα CR EQU IRB |
| 450 | 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 ΚΚΑ. |
| 460 | 1.1.3. Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου  Άρθρα 307, 308 και 309 του ΚΚΑ |
| 470 | 1.1.4. Θέσεις τιτλοποίησης  Βλέπε υπόδειγμα CR SEC |
| 490 | 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 ΚΚΑ |
| 500 | 1.2.1 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Βλέπε υπόδειγμα CR SETT |
| 510 | 1.2.2 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών  Βλέπε υπόδειγμα CR SETT |
| 520 | 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 ΚΚΑ |
| 530 | 1.3.1. Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA) |
| 540 | 1.3.1.1. Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι  Υπόδειγμα MKR SA TDI στο επίπεδο συνολικών θέσεων σε νομίσματα |
| 550 | 1.3.1.2. Μετοχικό κεφάλαιο  Υπόδειγμα MKR SA EQU στο επίπεδο του συνόλου των εθνικών αγορών |
| 555 | 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 ΚΚΑ  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εάν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 του ΚΚΑ είτε αμέσως είτε ως συνέπεια του ανώτατου ορίου που ορίζεται στο άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Βάσει του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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. |
| 556 | 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. |
| 557 | 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. |
| 560 | 1.3.1.4. Συνάλλαγμα  Βλέπε υπόδειγμα MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5. Βασικά εμπορεύματα  Βλέπε υπόδειγμα MKR SA COM |
| 580 | 1.3.2. Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜ)  Βλέπε υπόδειγμα MKR IM |
| 590 | 1.4 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR)  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Για τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ, το στοιχείο αυτό είναι μηδέν. |
| 600 | 1.4.1. OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)  Βλέπε υπόδειγμα OPR |
| 610 | 1.4.2. OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)  Βλέπε υπόδειγμα OPR |
| 620 | 1.4.3. OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις επιμέτρησης (AMA)  Βλέπε υπόδειγμα OPR |
| 630 | 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 ΚΚΑ  Μόνο για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 97 του ΚΚΑ.  Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 του ΚΚΑ αναφέρουν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 97, πολλαπλασιασμένο επί 12,5.  Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 του ΚΚΑ αναφέρουν τα εξής:  - Εάν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο του ποσού που προβλέπεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό.  - Εάν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο του ποσού που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό προκύπτει από την αφαίρεση του δεύτερου ποσού από το πρώτο. |
| 640 | 1.6 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 650 | 1.6.1. Εξελιγμένη μέθοδος  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 383 του ΚΚΑ.  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 660 | 1.6.2. Τυποποιημένη μέθοδος  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 384 του ΚΚΑ.  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 670 | 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 ΚΚΑ.  Βλέπε υπόδειγμα CVA. |
| 680 | 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 ΚΚΑ |
| 690 | 1.8 ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Άρθρα 3, 458 και 459 του ΚΚΑ 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 ΚΚΑ  Πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό δεν συνδέεται με κάποιο λεπτομερές υπόδειγμα. |
| 710 | 1.8.2. Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458 του ΚΚΑ  Άρθρο 458 του ΚΚΑ |
| 720 | 1.8.2\* Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα  Άρθρο 458 του ΚΚΑ |
| 730 | 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 ΚΚΑ |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Εκ των οποίων: λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα  Άρθρο 458 του ΚΚΑ |
| 750 | 1.8.3. Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459 του ΚΚΑ  Άρθρο 459 του ΚΚΑ |
| 760 | 1.8.4. Εκ των οποίων: Πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ  Άρθρο 3 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, 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 | |
| 010 | 1 Δείκτης κεφαλαίου CET1  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 είναι το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο. |
| 020 | 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 ΚΚΑ (4,5%), δηλαδή χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις. |
| 030 | 3 Δείκτης κεφαλαίου T1  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Ο δείκτης κεφαλαίου T1 είναι το κεφάλαιο T1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο. |
| 040 | 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 ΚΚΑ (6 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα και οι μεταβατικές διατάξεις. |
| 050 | 5 Συνολικός δείκτης κεφαλαίου  Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου είναι τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος εκφρασμένα ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο. |
| 060 | 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 ΚΚΑ (8%), δηλαδή χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις. |
| 130 | 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 ΚΚΑ· 2. του δείκτη πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (απαιτήσεις 2ου πυλώνα – P2R), που προσδιορίζεται σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στις *Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης 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 στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL).  Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων από την αρμόδια αρχή, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 140 | 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 ΚΚΑ· 2. του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 130, 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). |
| 150 | 13\*\* TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (6 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· 2. του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 130, 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). |
| 160 | 14 Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR)  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη TSCR που αναφέρεται στη γραμμή 130· 2. στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ.   Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR), όπως ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL).  Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 170 | 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 140· 2. στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ.   Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 180 | 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 150· 2. στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ.   Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i). |
| 190 | 15 Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR) και κατευθύνσεων 2ου πυλώνα (P2G)  Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής:   1. του δείκτη OCR που αναφέρεται στη γραμμή 160· 2. ανάλογα με την περίπτωση, των κατευθύνσεων του 2ου πυλώνα (P2G), όπως ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (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). |
| 200 | 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 170· 2. ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 190, 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). |
| 210 | 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 180· 2. ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 190, 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). |

1.5. C 04.00 – ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | |
| 010 | 1. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων  Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό. |
| 020 | 1.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία  Άρθρο 39 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπόκεινται, επομένως, σε εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου. |
| 030 | 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 ΚΚΑ  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). |
| 040 | 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 ΚΚΑ  Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, η αφαίρεσή τους από το CET1 υπόκειται στα κατώτατα όρια 10% και 17,65% του άρθρου 48 του ΚΚΑ. |
| 050 | 2 Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων  Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό. |
| 060 | 2.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία  Άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ  Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις για τις οποίες δεν πληρούνται οι όροι του άρθρου 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΑΑ. 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, αντιστοίχως, στα στοιχεία 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 και 1.1.1.14.2 του υποδείγματος CA1. |
| 070 | 2.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία  Άρθρο 38 του ΚΚΑ |
| 080 | 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 ΚΚΑ  Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύναται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ. |
| 090 | 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 ΚΚΑ  Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύναται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, και κατανέμονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, όπως ορίζεται στο άρθρο 38 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. |
| 093 | 2Α Επιπλέον καταβληθείς φόρος και μεταφορές φορολογικών ζημιών  Άρθρο 39 παράγραφος 1 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 096 | 2Β Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %  Άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση του άρθρου 470 του ΚΚΑ. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 097 | 2Γ 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 ΚΚΑ  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) και του άρθρου 470 του ΚΚΑ, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0% σύμφωνα με το άρθρο 472 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 100 | 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 ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 110 | 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 ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 120 | 3.1.1. Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου  Άρθρο 159 του ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 130 | 3.1.2. Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου  Άρθρο 159 του ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 131 | 3.1.3. Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων  Άρθρα 34, 110 και 159 του ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 140 | 3.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες  Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα που δεν είναι σε αθέτηση. |
| 145 | 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 ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 150 | 4.1 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως  Άρθρο 159 του ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. |
| 155 | 4.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες  Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ  Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνον η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα σε αθέτηση. |
| 160 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ.  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. |
| 170 | 6 Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2  Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  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. |
| 180 | 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 ΚΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, 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. |
| 190 | 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 ΚΚΑ  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 %. |
| 200 | 9 Κατώτατο όριο 10 % του CET1  Άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ  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 %. |
| 210 | 10 Κατώτατο όριο 17,65 % του CET1  Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ  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. |
| 225 | 11.1 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 226 | 11.2 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των μεγάλων ανοιγμάτων  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 230 | 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 ΚΚΑ |
| 240 | 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 ΚΚΑ |
| 250 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ. |
| 260 | 12.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 45 του ΚΚΑ  Το άρθρο 45 του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 270 | 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 ΚΚΑ |
| 280 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται. |
| 290 | 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 ΚΚΑ  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 291 | 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 ΚΚΑ |
| 292 | 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 ΚΚΑ |
| 293 | 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 ΚΚΑ |
| 300 | 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 ΚΚΑ |
| 310 | 13.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 58, άρθρο 59 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |
| 320 | 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 ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ. |
| 330 | 13.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 59 του ΚΚΑ  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 340 | 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 ΚΚΑ |
| 350 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται. |
| 360 | 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 ΚΚΑ  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 361 | 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 ΚΚΑ |
| 362 | 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 ΚΚΑ |
| 363 | 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 ΚΚΑ |
| 370 | 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 ΚΚΑ |
| 380 | 14.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 68, άρθρο 69 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |
| 390 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ. |
| 400 | 14.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 69 του ΚΚΑ  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 410 | 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 ΚΚΑ |
| 420 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται. |
| 430 | 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 ΚΚΑ  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 431 | 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 ΚΚΑ |
| 432 | 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 ΚΚΑ |
| 433 | 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 ΚΚΑ |
| 440 | 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 ΚΚΑ |
| 450 | 15.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ |
| 460 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ. |
| 470 | 15.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 45 του ΚΚΑ  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 480 | 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 ΚΚΑ |
| 490 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται. |
| 500 | 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 ΚΚΑ  Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 501 | 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 ΚΚΑ |
| 502 | 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 ΚΚΑ |
| 503 | 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 ΚΚΑ |
| 510 | 16 Συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ |
| 520 | 16.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ |
| 530 | 16.1.1. Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 58 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ)· και  β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 540 | 16.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 59 του ΚΚΑ  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 550 | 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 ΚΚΑ |
| 560 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται. |
| 570 | 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 ΚΚΑ  Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 571 | 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 ΚΚΑ |
| 572 | 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 ΚΚΑ |
| 573 | 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 ΚΚΑ |
| 580 | 17 Συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ |
| 590 | 17.1 Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ |
| 600 | 17.1.1. Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 68 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ)· και  β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 610 | 17.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω  Άρθρο 69 του ΚΚΑ  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 620 | 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 ΚΚΑ |
| 630 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται. |
| 640 | 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 ΚΚΑ  Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους. |
| 641 | 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 ΚΚΑ |
| 642 | 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 ΚΚΑ |
| 643 | 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 ΚΚΑ |
| 650 | 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 ΚΚΑ |
| 660 | 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 ΚΚΑ |
| 670 | 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 ΚΚΑ |
| 680 | 21 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του ΚΚΑ  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. |
| 690 | 22 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του ΚΚΑ  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. |
| 700 | 23 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του ΚΚΑ  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. |
| 710 | 24 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του ΚΚΑ  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. |
| 720 | 25 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του ΚΚΑ  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. |
| 730 | 26 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή  Άρθρο 79 του ΚΚΑ  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. |
| 740 | 27 Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας  Άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ |
| 750 | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου  Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της ΟΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 της ΟΚΑ, 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. |
| 760 | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους  Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, 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. |
| 770 | Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα  Άρθρο 128 σημείο 2), άρθρο 130 και άρθρα 135 έως 140 της ΟΚΑ  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. |
| 780 | Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου  Άρθρο 128 σημείο 5), άρθρο 133 και άρθρο 134 της ΟΚΑ  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. |
| 800 | Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα  Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της ΟΚΑ  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. |
| 810 | Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα  Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της ΟΚΑ  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. |
| 820 | 28 Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II  Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ  Εάν η αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λόγους που αφορούν τον πυλώνα ΙΙ, οι εν λόγω πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 830 | 29 Αρχικό κεφάλαιο  Άρθρα 12 και 28 έως 31 της ΟΚΑ και άρθρο 93 του ΚΚΑ |
| 840 | 30 Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων  Άρθρο 96 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 850 | 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 στοιχείο α) σημείο 4) 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. |
| 860 | 32 Συνολικά αρχικά ανοίγματα  Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB, σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) 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. |
| 870 | Προσαρμογές στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων  Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ  Στην παρούσα γραμμή αναφέρεται η διαφορά μεταξύ του αναφερόμενου ποσού στη γραμμή 880 και του συνόλου των ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ.  Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή. |
| 880 | Πλήρως προσαρμοσμένα ίδια κεφάλαια για το κατώτατο όριο της Βασιλείας Ι  Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ  Στην παρούσα θέση πρέπει να αναφέρεται το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ, προσαρμοσμένων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ (δηλαδή πλήρως προσαρμοσμένα ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι διαφορές μεταξύ του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων βάσει της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ[[6]](#footnote-7) του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[7]](#footnote-8), ως αυτές ίσχυαν πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007, και του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ, που απορρέουν από τη χωριστή αντιμετώπιση των αναμενόμενων και των μη αναμενόμενων ζημιών βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ).  Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή. |
| 890 | Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας Ι  Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % του συνολικού ελάχιστου ποσού των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ). |
| 900 | Απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I – εναλλακτική SA  Άρθρο 500 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ  Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 92 του ΚΚΑ, υπολογίζοντας τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 και το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαια 2 και 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, και όχι σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 ή το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση). |
| 910 | Έλλειμμα συνολικών ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του κατώτατου ορίου της Βασιλείας I ή την εναλλακτική SA  Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Η παρούσα γραμμή πρέπει να συμπληρώνεται με τα εξής:  - εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 880 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 890: τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 890 και της γραμμής 880·  - ή, εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 010 του C 01.00 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 900 του C 04.00: τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 900 του C 04.00 και της γραμμής 010 του C 01.00. |

1.6 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ και ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5)

1.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

15. Στο υπόδειγμα CA5 συνοψίζεται ο υπολογισμός των στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων και των αφαιρέσεων βάσει των μεταβατικών διατάξεων των άρθρων 465 έως 491 του ΚΚΑ.

16. Το υπόδειγμα CA5 έχει την ακόλουθη δομή:

α) Στο υπόδειγμα 5.1 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.

17. 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 050 και το επιλέξιμο ποσό χωρίς την αναγνώριση των μεταβατικών διατάξεων στη στήλη 060.

18. 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 ΚΚΑ.

19. 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)

20. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα 5.1 τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στα άρθρα 465 έως 491 του ΚΚΑ, έναντι της εφαρμογής των τελικών διατάξεων που προβλέπονται στο δεύτερο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ.

21. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 020 έως 060 πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για προϋφιστάμενα μέσα. Τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 030 της γραμμής 060 του υποδείγματος CA5.1 προκύπτουν από τα αντίστοιχα τμήματα του υποδείγματος CA 5.2.

22. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 070 έως 092 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 ΚΚΑ).

23. Στις γραμμές 100 και εξής, τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, για αφαιρέσεις, καθώς και για πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις.

24. 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 | |
| 010 | Προσαρμογές στο CET1 |
| 020 | Προσαρμογές στο AT1 |
| 030 | Προσαρμογές στο T2 |
| 040 | Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)  Η στήλη 040 περιλαμβάνει τα σχετικά ποσά προσαρμογής του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, λόγω μεταβατικών διατάξεων. Τα αναφερόμενα ποσά λαμβάνουν υπόψη την εφαρμογή των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 ή τίτλος IV, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. 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 010 έως 030 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 040 του υποδείγματος CA5.1. Κατά συνέπεια, τα ποσά αυτά αποτελούν μόνο υπομνηματικά στοιχεία. |
| 050 | Εφαρμοστέο ποσοστό |
| 060 | Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις  Η στήλη 060 περιλαμβάνει το ποσό κάθε μέσου πριν από την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων, δηλαδή το σχετικό ποσό βάσης για τον υπολογισμό των προσαρμογών. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | |
| 010 | 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. |
| 020 | 1.1 Προϋφιστάμενα μέσα  Άρθρα 483 έως 491 του ΚΚΑ  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση στους διάφορους τύπους κεφαλαίου. |
| 030 | 1.1.1. Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση  Άρθρο 483 του ΚΚΑ |
| 040 | 1.1.1.1. Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ  Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 2, 4 και 6 του ΚΚΑ |
| 050 | 1.1.1.2. Μέσα που εκδίδονται από ιδρύματα συσταθέντα σε κράτος μέλους στο οποίο εφαρμόζεται πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής  Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 3, 5, 7 και 8 του ΚΚΑ |
| 060 | 1.1.2. Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση  Τα προς αναφορά ποσά λαμβάνονται από τη στήλη 060 του υποδείγματος CA 5.2. |
| 070 | 1.2 Δικαιώματα μειοψηφίας και ισοδύναμα  Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ  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. |
| 080 | 1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας  Άρθρο 479 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το ποσό που είναι αποδεκτό ως ενοποιημένα αποθεματικά, σύμφωνα με τους προηγούμενους κανόνες. |
| 090 | 1.2.2 Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια  Άρθρα 84 και 480 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. |
| 091 | 1.2.3 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια  Άρθρα 85 και 480 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. |
| 092 | 1.2.4 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια  Άρθρα 87 και 480 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. |
| 100 | 1.3 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές  Άρθρα 467 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ  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. |
| 110 | 1.3.1. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες  Άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. |
| 120 | 1.3.1.1. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη  Άρθρο 468 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 130 | 1.3.1.2. Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες  Άρθρο 467 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 133 | 1.3.1.3. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39  Άρθρο 468 του ΚΚΑ |
| 136 | 1.3.1.4. Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39  Άρθρο 467 του ΚΚΑ |
| 138 | 1.3.1.5. Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα  Άρθρο 468 του ΚΚΑ |
| 140 | 1.3.2. Αφαιρέσεις  Άρθρο 36 παράγραφος 1 και άρθρα 469 έως 478 του ΚΚΑ  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στις αφαιρέσεις. |
| 150 | 1.3.2.1. Ζημίες της τρέχουσας χρήσης  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.  Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις πρέπει να αφαιρούν μόνο σημαντικές ζημίες:  όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία είναι «σημαντική», αφαιρείται ολόκληρο το εναπομένον ποσό από το κεφάλαιο κατηγορίας 1, ή  όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία δεν είναι «σημαντική», δεν πραγματοποιείται αφαίρεση του εναπομένοντος ποσού. |
| 160 | 1.3.2.2. Άυλα στοιχεία ενεργητικού  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των άυλων στοιχείων ενεργητικού που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 37 του ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 170 | 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ σχετικά με τη μείωση των ΑΦΑ, κατά το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 180 | 1.3.2.4. Υστέρηση προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 6 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Κατά τον προσδιορισμό του ποσού της προαναφερθείσας υστέρησης των προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες που πρέπει να αφαιρεθεί, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 40 του ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. |
| 190 | 1.3.2.5. Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών  Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο ε), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 7 και άρθρα 473 και 478 του ΚΚΑ  Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 41 του ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ. |
| 194 | 1.3.2.5.\* εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – θετικό στοιχείο  Άρθρο 473 του ΚΚΑ |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – αρνητικό στοιχείο  Άρθρο 473 του ΚΚΑ |
| 200 | 1.3.2.6. Ίδια μέσα  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ. |
| 210 | 1.3.2.6.1. Ίδια μέσα CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων ίδιων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη το άρθρο 42 του ΚΚΑ.  Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου, τα ιδρύματα αναλύουν τις συμμετοχές σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών σε «άμεσες» και «έμμεσες» συμμετοχές.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές  Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης. |
| 212 | 1.3.2.6.1\*\* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές  Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης. |
| 220 | 1.3.2.6.2. Ίδια μέσα AT1  Άρθρο 56 στοιχείο α), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 57 του ΚΚΑ.  Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου (άρθρο 475 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις προαναφερθείσες συμμετοχές σε «άμεσες» και «έμμεσες» ίδιες συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του ΚΚΑ. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Ίδια μέσα T2  Άρθρο 66 στοιχείο α), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 67 του ΚΚΑ.  Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου (άρθρο 477 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις προαναφερθείσες συμμετοχές σε «άμεσες» και «έμμεσες» ίδιες συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 2.  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του ΚΚΑ. |
| 231 | εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ. |
| 232 | εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 240 | 1.3.2.7. Αμοιβαίες συμμετοχές  Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με το αν η συμμετοχή σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 ή κεφάλαιο της κατηγορίας 2 της οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα θεωρείται σημαντική ή όχι (άρθρο 472 παράγραφος 9, άρθρο 475 παράγραφος 3 και άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις αμοιβαίες συμμετοχές σε σημαντικές επενδύσεις και μη σημαντικές επενδύσεις. |
| 250 | 1.3.2.7.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 280 | 1.3.2.7.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1  Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. |
| 310 | 1.3.2.7.3. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2  Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. |
| 340 | 1.3.2.8. Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση |
| 350 | 1.3.2.8.1. Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 10 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. |
| 360 | 1.3.2.8.2. Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 56 στοιχείο γ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. |
| 370 | 1.3.2.8.3. Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. |
| 380 | 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 ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Άρθρο 470 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 385 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 1, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ. |
| 390 | 1.3.2.10. Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση |
| 400 | 1.3.2.10.1. Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 11 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ. |
| 410 | 1.3.2.10.2. Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. |
| 420 | 1.3.2.10.2. Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  Άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. |
| 425 | 1.3.2.11. Εξαίρεση από την αφαίρεση τοποθετήσεων σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET 1  Άρθρο 471 του ΚΚΑ |
| 430 | 1.3.3. Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις  Άρθρο 481 του ΚΚΑ  Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις.  Σύμφωνα με το άρθρο 481 του ΚΚΑ, 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. |
| 440 | 1.3.4. Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων βάσει του ΔΠΧΑ 9  Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις λόγω του ΔΠΧΑ 9 σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις. |

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

25. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για προϋφιστάμενα μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση (άρθρα 484 έως 491 του ΚΚΑ).

1.6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | |
| 010 | Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  Άρθρο 484 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ  Μέσα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάθε αντίστοιχη γραμμή, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών διαφορών από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 020 | Βάση για τον υπολογισμό του ορίου  Άρθρο 486 παράγραφοι 2, 3 και 4 του ΚΚΑ |
| 030 | Εφαρμοστέο ποσοστό  Άρθρο 486 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |
| 040 | Όριο  Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ |
| 050 | (-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος  Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ |
| 060 | 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 | |
| 010 | 1. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχείο α) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ  Άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 020 | 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 ΚΚΑ  Άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ |
| 030 | 2.1 Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 484 παράγραφος 4 και άρθρο 489 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 040 | 2.2 Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα αγοράς και κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 489 του ΚΚΑ |
| 050 | 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 ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 489 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 060 | 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 ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 489 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 070 | 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 ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 489 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 080 | 2.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1  Άρθρο 487 παράγραφος 1 του ΚΚΑ  Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να αντιμετωπιστούν ως προϋφιστάμενα μέσα ΑΤ1. |
| 090 | 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 ΚΚΑ  Άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |
| 100 | 3.1 Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 490 του ΚΚΑ |
| 110 | 3.2 Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης  Άρθρο 490 του ΚΚΑ |
| 120 | 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 ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 490 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 130 | 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 ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 490 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 140 | 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 ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  Άρθρο 490 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. |
| 150 | 3.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1  Άρθρο 487 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  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

26. 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.

27. Τα ιδρύματα που λάβει απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 7 του ΚΚΑ αναφέρουν μόνο τις στήλες 010 έως 060 και 250 έως 400.

28. Τα αναφερόμενα στοιχεία λαμβάνουν υπόψη όλες τις εφαρμοστέες μεταβατικές διατάξεις του ΚΚΑ, οι οποίες ισχύουν κατά την αντίστοιχη ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

2.2. Λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου·

29. Το δεύτερο μέρος του υποδείγματος C 06.02 (λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου) στις στήλες 070 έως 210 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.

30. 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

31. 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 ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων όσων δεν υπόκεινται σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε ατομική βάση, στις στήλες 250 έως 400, 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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 %.

35. 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.

36. 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.

37. 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 |
| 250-400 | ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ  Βλέπε οδηγίες για C 06.02 |
| 410-480 | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ  Βλέπε οδηγίες για C 06.02 |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 010 | 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 |
| 010-060 | 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 ΚΚΑ. |
| 010 | ΟΝΟΜΑΣΙΑ  Ονομασία της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης. |
| 020 | ΚΩΔΙΚΟΣ  Ο κωδικός αυτός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του υποδείγματος.  Κωδικός που αποδίδεται στην οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης.  Η πραγματική σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών. |
| 025 | ΚΩΔΙΚΟΣ LEI  Κωδικός LEI σημαίνει τον Αναγνωριστικό Κωδικό Νομικής Οντότητας, ο οποίος αποτελεί τον κωδικό αναφοράς που προτάθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και έχει εγκριθεί από την ομάδα G20, με στόχο να επιτευχθεί μια μοναδική και παγκόσμια ταυτοποίηση των συμβαλλόμενων μερών σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές.  Μέχρις ότου το παγκόσμιο σύστημα LEI καταστεί πλήρως λειτουργικό, Τοπική Επιχειρησιακή Μονάδα που έχει εγκριθεί από Επιτροπή Ρυθμιστικής Εποπτείας (ROC, λεπτομερείς πληροφορίες διατίθενται στον ακόλουθο δικτυακό τόπο: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org/)) αποδίδει προκαταρκτικούς κωδικούς LEI στους αντισυμβαλλομένους*.*  Όταν υπάρχει Αναγνωριστικός Κωδικός Νομικής Οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. |
| 030 | ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ / ΟΧΙ)  «ΝΑΙ» αναφέρεται στην περίπτωση που η οντότητα υπόκειται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον ΚΚΑ και την ΟΚΑ 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 ΚΚΑ  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 KKA δυνάμει του εφαρμοστέου εθνικού δικαίου. |
| 035 | ΕΙΔΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ  Το είδος οντότητας αναφέρεται βάσει των ακόλουθων κατηγοριών:  α) πιστωτικό ίδρυμα  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ  β) επιχείρηση επενδύσεων  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του ΚΚΑ  γ) χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (άλλο)  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 20), 21) και 26) του ΚΚΑ  Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 26) του ΚΚΑ («χρηματοδοτικά ιδρύματα»), τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονται σε μια από τις κατηγορίες δ), στ) ή ζ)  δ) (μεικτή) χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 20) και 21) του ΚΚΑ  ε) επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 18) του ΚΚΑ  στ) οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ)  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 66) του ΚΚΑ  ζ) άλλο είδος οντότητας  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 ΚΚΑ και στην ΟΚΑ, αλλά υπόκειται σε διατάξεις τουλάχιστον ισοδύναμες με τις διατάξεις της Βασιλείας, η σχετική κατηγορία προσδιορίζεται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια. |
| 040 | **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. |
| 050 | **ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τον διψήφιο κωδικό χώρας σύμφωνα με το πρότυπο ISO 3166-2. |
| 060 | 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 ΚΚΑ, το μερίδιο συμμετοχής σε θυγατρική που πρέπει να αναφέρεται προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων μεταξύ των εμπλεκόμενων θυγατρικών. |
| 070-240 | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Στην ενότητα των λεπτομερών πληροφοριών (δηλαδή, στήλες 070 έως 240) συλλέγονται πληροφορίες μόνο για τις οντότητες και τους υπο-ομίλους που, όντας στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ), υπόκεινται πραγματικά σε απαιτήσεις φερεγγυότητας που προβλέπονται στον ΚΚΑ ή σε διατάξεις που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας (δηλαδή, έχει δηλωθεί ΝΑΙ στη στήλη 030).  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 φερεγγυότηταςτης δικαιοδοσίαςστον 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 ΚΚΑ 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 ΚΚΑ.  Το μέρος του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο που αφορά τα πάγια έξοδα αναφέρεται στη στήλη 100 του μέρους 2 του παρόντος υποδείγματος. |
| 070 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 080 έως 110. |
| 080 | ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ 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 040 «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 490 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ» του υποδείγματος CA2. |
| 090 | 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 520 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ» του υποδείγματος CA2. |
| 100 | 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 590 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ (OpR)» του υποδείγματος CA2.  Τα πάγια έξοδα περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, συμπεριλαμβανομένης της γραμμής 630 «ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ» του υποδείγματος CA2. |
| 110 | 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 640, 680 και 690 του υποδείγματος CA2. |
| 120-240 | 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. |
| 120 | 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 010 “ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ” του υποδείγματος CA1. |
| 130 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Άρθρο 82 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 140 | 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 ΚΚΑ |
| 150 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 25 του ΚΚΑ |
| 160 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 82 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 170 | ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ T1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ  Άρθρο 85 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 180 | ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 50 του ΚΚΑ |
| 190 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ  Άρθρο 81 του ΚΚΑ  Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 84 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για όλους τους υπολογισμούς που απαιτούνται από το άρθρο 84 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 200 | 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 ΚΚΑ |
| 210 | ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 61 του ΚΚΑ |
| 220 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ  Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 85 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για όλους τους υπολογισμούς που απαιτούνται στο άρθρο 85 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 230 | ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρο 71 του ΚΚΑ |
| 240 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ  Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 87 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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 ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις των όποιων μεταβατικών διατάξεων, είναι, δηλαδή, το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 250-400 | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ |
| 250-290 | 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. |
| 250 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 260 έως 290. |
| 260 | ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ 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 ΚΚΑ, εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού που αφορά συναλλαγές με άλλες οντότητες που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του ομίλου. |
| 270 | ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ  Τα ποσά ανοίγματος σε κινδύνους αγοράς υπολογίζονται σε επίπεδο οντότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ. 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 520 «ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ» της ενοποιημένης αναφοράς. |
| 280 | 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. |
| 290 | ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους που δεν αναφέρονται ανωτέρω. |
| 300-400 | 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 300 έως 350 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 ΙΙ κεφάλαιο 2.3 ανωτέρω, οι στήλες 360 έως 400 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. |
| 300-350 | 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 ΚΚΑ, με την εξαίρεση οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου. |
| 300 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Άρθρο 87 του ΚΚΑ |
| 310 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 85 του ΚΚΑ |
| 320 | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 84 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των δικαιωμάτων μειοψηφίας μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ. |
| 330 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1  Άρθρο 86 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό του αποδεκτού κεφαλαίου Τ1 μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο ΑΤ1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ. |
| 340 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2  Άρθρο 88 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών ιδίων κεφαλαίων μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο T2 σύμφωνα με τον ΚΚΑ. |
| 350 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-) / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ |
| 360-400 | ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  Άρθρο 18 του ΚΚΑ  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. |
| 360 | ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ |
| 370 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |
| 380 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |
| 390 | 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. |
| 400 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρεται η υπεραξία ή η αρνητική υπεραξία την οποία αποφέρει η αναφέρουσα οντότητα στη θυγατρική. |
| 410-480 | 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 στα μέτρα μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της ΟΚΑ και στον ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μεταβατικών διατάξεων που προβλέπονται στις ανωτέρω πράξεις. |
| 410 | ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ  Άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ |
| 420 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ  Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της ΟΚΑ  Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 της ΟΚΑ, 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. |
| 430 | ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ  Άρθρο 128 σημείο 2), άρθρο 130 και άρθρα 135-140 της ΟΚΑ  Στο κελί αυτό αναφέρεται το συγκεκριμένο ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. |
| 440 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Η ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ  Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ  Στο συγκεκριμένο κελί 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 ΚΚΑ, επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου. |
| 450 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρο 128 σημείο 5), άρθρο 133 και άρθρο 134 της ΟΚΑ  Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου. |
| 470 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ  Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της ΟΚΑ  Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα. |
| 480 | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΑΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ  Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της ΟΚΑ  Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα. |

3. Υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου

3.1. Γενικές παρατηρήσεις

38. 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 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

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

39. Το άρθρο 235 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού του ανοίγματος που προστατεύεται πλήρως από μη χρηματοδοτούμενη προστασία.

40. Το άρθρο 236 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού του ανοίγματος που προστατεύεται πλήρως από μη χρηματοδοτούμενη προστασία, στην περίπτωση πλήρους προστασίας / μερικής προστασίας – ισοδύναμης εξοφλητικής προτεραιότητας.

41. Τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ ρυθμίζουν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.

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

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

44. 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 παρόχου πιστωτικής προστασίας. Ωστόσο, το είδος του ανοίγματος δεν μεταβάλλεται λόγω μεταβολής της κατηγορίας ανοιγμάτων.

45. 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

46. 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

47. 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

48. Σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ, κάθε άνοιγμα SA κατατάσσεται σε μία από τις 16 κατηγορίες ανοιγμάτων SA για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

49. 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.

50. 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 ΚΚΑ, τα οποία αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC.

β) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.

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

α) Πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) του ΚΚΑ, του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του ΚΚΑ, του τραπεζικού χαρτοφυλακίου·

β) Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του ΚΚΑ, στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

γ) Κίνδυνο διακανονισμού που προκύπτει από ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ, σχετικά με το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

52. Το υπόδειγμα περιλαμβάνει όλα τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, σε συνδυασμό με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ θα πρέπει να αναφέρουν επίσης τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 2 και 6 και τρίτο μέρος τίτλος V του ΚΚΑ). 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.

53. Επιπλέον, το υπόδειγμα CR SA περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία στις γραμμές 290 έως 320, για τη συλλογή περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα σε αθέτηση.

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

α) Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες (άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ)

β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές (άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ)

γ) Οντότητες του δημοσίου τομέα (άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)

δ) Ιδρύματα (άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ)

ε) Επιχειρήσεις (άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ)

στ) Λιανική τραπεζική (άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ).

55. 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 ΚΚΑ, ούτε των κατηγοριών ανοιγμάτων που προβλέπονται στο άρθρο 112 στοιχεία θ) και ι) του ΚΚΑ, τα οποία αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA.

56. 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».

57. Π.χ. στην περίπτωση ανοίγματος, του οποίου τα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 127 του ΚΚΑ και οι προσαρμογές τιμής είναι μικρότερες του 20 %, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA, στη γραμμή 320, 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 320 της κατηγορίας ανοιγμάτων «ιδρύματα».

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

58. Για να εξασφαλιστεί η συνεκτική κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που προβλέπονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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.

59. 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.

60. 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 προβλέπεται στο άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ (ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας).

61. Το άρθρο 112 του ΚΚΑ 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 KKA) και των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων (άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ) / ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων (άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, είναι σαφές ότι υπάρχει μια τεκμαιρόμενη ιεράρχηση στον ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ. 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.

62. 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 ΚΚΑ 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 ΚΚΑ. Αυτό δεν απαγορεύει στα ιδρύματα να εφαρμόζουν άλλες εσωτερικές διαδικασίες κατάταξης που δύναται να συμφωνούν επίσης με όλες τις σχετικές διατάξεις του ΚΚΑ και τις ερμηνείες αυτού που εκδίδονται από αρμόδια φόρα.

63. 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.

64. 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 δημοσίου τομέα· Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης· Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών· Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων· Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων και ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.

65. Στην περίπτωση ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση της εξέτασης (άρθρο 132 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ), τα υποκείμενα επιμέρους ανοίγματα εξετάζονται και κατατάσσονται στην αντίστοιχη γραμμή στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την αντιμετώπισή τους, αλλά όλα τα επιμέρους ανοίγματα κατατάσσονται εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων («ΟΣΕ»).

66. Πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ).

67. 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 ΚΚΑ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ; | ΝΑΙ | στ) Θέσεις τιτλοποίησης |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ια) του ΚΚΑ; | ΝΑΙ | Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους (βλέπε επίσης άρθρο 128 του ΚΚΑ) |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ; | ΝΑΙ | Ανοίγματα σε μετοχές (βλέπε επίσης άρθρο 133 του ΚΚΑ) |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ; | ΝΑΙ | Ανοίγματα σε αθέτηση |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχεία ιβ) και ιε) του ΚΚΑ; | ΝΑΙ | Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)  Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων (βλέπε επίσης άρθρο 129 του ΚΚΑ)  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 ΚΚΑ; | ΝΑΙ | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας (βλέπε επίσης άρθρο 124 του ΚΚΑ) |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ; | ΝΑΙ | Άλλα στοιχεία |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ; | 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 ΚΚΑ

3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων “Ιδρύματα”

68. Τα ανοίγματα εντός ομίλου που προβλέπονται στο άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του ΚΚΑ αναφέρονται ως εξής:

69. Τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του ΚΚΑ αναφέρονται στις αντίστοιχες κατηγορίες ανοιγμάτων στις οποίες θα αναφέρονταν εάν δεν ήταν ανοίγματα εντός ομίλου.

70. Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του ΚΚΑ 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 αντισυμβαλλόμενου που αποτελεί τη μητρική του επιχείρηση, δική του θυγατρική ή 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[[8]](#footnote-9). Επομένως, τα ανοίγματα εντός ομίλου αναφέρονται στην αντίστοιχη κατηγορία ανοιγμάτων.

3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων “Καλυμμένα ομόλογα”

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

72. Τα ομόλογα που προβλέπονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[9]](#footnote-10), πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 129 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ για να ταξινομηθούν στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα”. Η εκπλήρωση των απαιτήσεων αυτών πρέπει να ελέγχεται σε κάθε περίπτωση. Εντούτοις, 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 ΚΚΑ.

3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων”

73. Όταν χρησιμοποιείται η δυνατότητα που προβλέπεται στο άρθρο 132 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, τα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε ΟΣΕ αναφέρονται ως στοιχεία εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του ΚΚΑ.

3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | |
| 010 | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Αξία ανοίγματος υπολογιζόμενη σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, συντελεστές μετατροπής και το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 111 παράγραφος 2 του ΚΚΑ:   1. Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου, βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ ή βάσει του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ μεθόδους. 2. Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. 3. Στην περίπτωση συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 219 του ΚΚΑ, οι αξίες ανοίγματος αναφέρονται λαμβάνοντας υπόψη τις ληφθείσες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα. 4. Στην περίπτωση συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας, δανειοληψίας, τίτλων, εμπορευμάτων ή άλλες πράξεις με όρους κεφαλαιαγοράς, βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, οι επιπτώσεις της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού που προβλέπονται στο άρθρο 220 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται στη στήλη 010. Επομένως, στην περίπτωση συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς βάσει του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, στη στήλη 010 του υποδείγματος CR SA αναφέρεται το Ε\*, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 220 και 221 του ΚΚΑ. |
| 030 | (-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα  Άρθρα 24 και 111 του ΚΚΑ  Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες, που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες. |
| 040 | Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις  Άθροισμα των στηλών 010 και 030. |
| 050 – 100 | 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 ΚΚΑ, 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. |
| 050 – 060 | Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (GA)  Άρθρο 235 του ΚΚΑ  Στο άρθρο 239 παράγραφος 3 του ΚΚΑ ορίζεται η προσαρμοσμένη αξία GΑ μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας. |
| 050 | Εγγυήσεις  Άρθρο 203 του ΚΚΑ  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) του ΚΚΑ που δεν περιλαμβάνει τα πιστωτικά παράγωγα. |
| 060 | Πιστωτικά παράγωγα  Άρθρο 204 του ΚΚΑ |
| 070 – 080 | Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία  Οι στήλες αυτές αφορούν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του ΚΚΑ και τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ. 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 ΚΚΑ, και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 219 του ΚΚΑ, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα. |
| 070 | Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος  Άρθρο 222 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ |
| 080 | Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας  Άρθρο 232 του ΚΚΑ |
| 090 – 100 | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 έως 2 και άρθρο 236 του ΚΚΑ  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. |
| 110 | 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. |
| 120-140 | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ  Άρθρα 223 έως 228 του ΚΚΑ Περιλαμβάνονται επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ).  Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου, σύμφωνα με το άρθρο 218 του ΚΚΑ, και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 219 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ. |
| 120 | Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα  Άρθρο 223 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ  Το προς αναφορά ποσό είναι οι επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα (Eva-E) = E\*He. |
| 130 | (-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (Cvam)  Άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ. |
| 140 | (-) Εκ των οποίων: Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας  Άρθρο 223 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  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]. |
| 150 | Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (Ε\*)  Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 160 – 190 | Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής  Άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.  Οι αναφερόμενες τιμές είναι οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής. |
| 200 | Αξία ανοίγματος  Άρθρο 111 του ΚΚΑ και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ. |
| 210 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου  Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 2 έως 5 του ΚΚΑ. |
| 215 | Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ που προβλέπεται στο άρθρο 501 του ΚΚΑ. |
| 220 | Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ που προβλέπεται στο άρθρο 501 ου ΚΚΑ. |
| 230 | Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο ΕΟΠΑ  Άρθρο 112 στοιχεία α) έως δ), στ), ζ), ιβ), ιδ), ιε) και ιζ) του ΚΚΑ |
| 240 | Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση που προέρχεται από κεντρική κυβέρνηση  Άρθρο 112 στοιχεία β) έως δ), στ), ζ), ιβ) και ιε) του ΚΚΑ |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 010 | Συνολικά ανοίγματα |
| 015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση στις κατηγορίες ανοιγμάτων «Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους» και «Ανοίγματα σε μετοχές»  Άρθρο 127 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ ή τα οποία πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 128 παράγραφος 3 ή του άρθρου 133 του ΚΚΑ κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους» ή «Ανοίγματα σε μετοχές». Επομένως, δεν πρέπει να υπάρξει άλλη κατάταξη, ακόμη και στην περίπτωση ανοίγματος σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 127 του ΚΚΑ. |
| 020 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Όλα τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο. |
| 030 | 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 ΚΚΑ. |
| 040 | εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας – Ακίνητα κατοικίας  Άρθρο 125 του ΚΚΑ  Μόνον αυτά που αναφέρονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας». |
| 050 | 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 ΚΚΑ |
| 060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB  Άρθρο 148 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 070-130 | 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 ΚΚΑ, κατατάσσονται στα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ κατανέμουν επίσης τις θέσεις «εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών», 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. |
| 070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο  Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε καμία άλλη κατηγορία.  Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 090, 110 και 130, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Οι ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (εάν δεν αφαιρούνται), δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, μολαταύτα, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, όπως προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 90) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 080. |
| 080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο  Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ.  Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 090, 110 και 130, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 90) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού. |
| 090-130 | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου |
| 090 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας «Εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙ σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης», περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων· ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 3) του ΚΚΑ. |
| 100 | Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP  Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 88), σύμφωνα με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  Εμπορικά ανοίγματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 91) του ΚΚΑ, έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου. |
| 110 | Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού  Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.  Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 2) του ΚΚΑ.  Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 120 | Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP  Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 88), σύμφωνα με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Εμπορικά ανοίγματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 91) του ΚΚΑ, έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου. |
| 130 | Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων  Τα ανοίγματα που, λόγω της ύπαρξης συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων (όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 11) του ΚΚΑ), δεν μπορούν να ταξινομηθούν ούτε στα παράγωγα και τις πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ούτε στις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 140-280 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Άρθρο 306 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 160 | 4 %  Άρθρο 305 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70%  Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Άρθρο 133 παράγραφος 2 και άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ |
| 260 | 370 %  Άρθρο 471 του ΚΚΑ |
| 270 | 1 250 %  Άρθρο 133 παράγραφος 2 και άρθρο 379 του ΚΚΑ |
| 280 | 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 ΚΚΑ  Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ) αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή στην κατηγορία ανοιγμάτων «άλλα στοιχεία».  Βλέπε επίσης άρθρο 124 παράγραφος 2 και άρθρο 152 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 290-320 | Υπομνηματικά στοιχεία  Βλέπε επίσης επεξήγηση του σκοπού των υπομνηματικών στοιχείων στη γενική ενότητα του υποδείγματος CR SA. |
| 290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικής ακίνητης περιουσίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή αν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία. |
| 300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ  Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση. |
| 310 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή αν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία. |
| 320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ  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

74. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB καλύπτει απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα εξής:

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.

75. 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 II κεφάλαιο 3 άρθρα 151 έως 157 του ΚΚΑ (προσέγγιση IRB).

76. Το υπόδειγμα CR IRB δεν καλύπτει τα ακόλουθα δεδομένα:

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

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 ΚΚΑ. 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 ΚΚΑ. 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.

77. Για να διασαφηνιστεί αν το ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) 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)

Σε κάθε περίπτωση, στην περίπτωση αναφοράς χαρτοφυλακίων λιανικής, πρέπει να δηλώνεται «ΝΑΙ».

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

78. Το CR IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα. Το CR IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο, 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. Τα υποδείγματα CR IRB 1 και CR IRB 2 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 ΚΚΑ)

3) Ιδρύματα

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ)

4.1) Επιχειρήσεις – ΜΜΕ

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)

4.2) Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση

(άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ)

4.3) Επιχειρήσεις – Άλλα

(Όλα τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία).

5.2) Λιανική τραπεζική – Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ

(Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία και δεν αναφέρονται στο στοιχείο 5.1).

5.3) Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα

(Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ).

5.4) Λιανική τραπεζική – Άλλα ΜΜΕ

(Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, που δεν αναφέρονται στα σημεία 5.1 και 5.3).

5.5) Λιανική τραπεζική – Άλλα μη ΜΜΕ

(Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, 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 |
| 010 | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)  Η αναφερόμενη πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη βασίζεται στις διατάξεις του άρθρου 180 του ΚΚΑ. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης 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 πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Η αξία ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ύψους της πιθανότητας αθέτησης.  Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στο σύστημα 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 ενιαίο σύστημα διαβάθμισης ή μπορεί να αναφέρει στοιχεία σύμφωνα με εσωτερική κύρια κλίμακα, χρησιμοποιείται η συγκεκριμένη κλίμακα.  Σε αντίθετη περίπτωση, τα διάφορα συστήματα διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες οφειλέτη των διαφόρων συστημάτων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη πιθανότητα αθέτησης 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.  Τα ιδρύματα επικοινωνούν εκ των προτέρων με την αρμόδια αρχή, εάν επιθυμούν να αναφέρουν διαφορετικό αριθμό βαθμίδων σε σύγκριση με τον εσωτερικό αριθμό βαθμίδων.  Για τους σκοπούς στάθμισης του μέσου ύψους της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη 110. Όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης (π.χ. για το «σύνολο ανοιγμάτων»). Ανοίγματα σε αθέτηση είναι τα ανοίγματα που σχετίζονται με την τελευταία βαθμίδα διαβάθμισης/διαβαθμίσεων με πιθανότητα αθέτησης της τάξης του 100 %. |
| 020 | **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 ΚΚΑ και το άρθρο 166 παράγραφοι 1, 2, 4, 5, 6 και 7 του ΚΚΑ.  Το αποτέλεσμα του άρθρου 166 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (αποτέλεσμα του συμψηφισμού δανείων και καταθέσεων εντός ισολογισμού) αναφέρεται χωριστά ως χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία και, επομένως, δεν μειώνει το αρχικό άνοιγμα. |
| 030 | **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 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 040-080 | **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 ΚΚΑ, 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». |
| 040-050 | **ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 1) σημείο 59 του ΚΚΑ.  Εξασφάλιση 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. |
| 040 | ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ:  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (GA), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 183 του ΚΚΑ, αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.  Οι εγγυήσεις αναφέρονται στη στήλη 040, όταν δεν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό της εγγύησης αναφέρεται στη στήλη 150.  Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220. |
| 050 | **ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ:**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (GA), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 183 του ΚΚΑ, αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.  Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό των πιστωτικών παραγώγων αναφέρεται στη στήλη 160.  Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220. |
| 060 | **ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Εάν μια εξασφάλιση 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.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, εφαρμόζεται το άρθρο 232 του ΚΚΑ.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρονται εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.  Το ποσό αναφέρεται στη στήλη 060, όταν δεν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό αναφέρεται στη στήλη 170. |
| 070-080 | **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 παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας 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. |
| 090 | **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. |
| 100, 120 | Εκ των οποίων: Στοιχεία εκτός ισολογισμού  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA |
| 110 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Αναφέρεται η αξία ανοίγματος που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ.  Για τα μέσα που προβλέπονται στο παράρτημα I, εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής (άρθρο 166 παράγραφοι 8, 9 και 10 του ΚΚΑ), ανεξαρτήτως της προσέγγισης που έχει επιλέξει το ίδρυμα.  Για τις γραμμές 040-060 (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ανοίγματα από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων) βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος είναι η ίδια με την αξία για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 3 έως 7 του ΚΚΑ. Οι τιμές αυτές αναφέρονται στη συγκεκριμένη στήλη και όχι στη στήλη 130 «Εκ των οποίων: λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου». |
| 130 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA. |
| 140 | **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 προβλέπονται στο άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 150-210 | **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 ζημίες λόγω αθέτησης, λόγω της εφαρμογής του αποτελέσματος υποκατάστασης των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.  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 ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, λαμβάνεται υπόψη το άρθρο 164 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  - 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 ΚΚΑ. |
| 150 | **ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040. |
| 160 | **ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 050. |
| 170 | **ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα του ιδρύματος.  Εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ. |
| 180 | **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 ΚΚΑ. Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 193 παράγραφοι 1 έως 4 και το άρθρο 194 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Cvam), όπως ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 190-210 | **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 ΚΚΑ και το άρθρο 229 του ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ. |
| 190 | **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 ΚΚΑ και αναφέρονται στη συγκεκριμένη στήλη. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 του ΚΚΑ.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία. |
| 200 | **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 ΚΚΑ και αναφέρονται στη συγκεκριμένη στήλη. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση περιουσίας πλην της ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 210 | **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 ΚΚΑ και αναφέρονται στην παρούσα στήλη.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 220 | **ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Εγγυήσεις και πιστωτικά παράγωγα που καλύπτουν ανοίγματα τα οποία υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης λαμβανομένων υπόψη του άρθρου 202 και του άρθρου 217 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης στήλες 040 «Εγγυήσεις» και 050 «Πιστωτικά παράγωγα». |
| 230 | **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 ΚΚΑ. 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 ΚΚΑ.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ.  Η αξία ανοίγματος της στήλης 110 χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών.  Λαμβάνονται υπόψη όλα τα αποτελέσματα (επομένως, η κατώτερη τιμή που ισχύει για τις υποθήκες περιλαμβάνεται στην αναφορά).  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 ΚΚΑ.  Το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD, που σχετίζεται με κάθε “βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη” από πλευράς πιθανότητας αθέτησης, προκύπτει από τον μέσο όρο των LGD στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας, που σχετίζονται με τα ανοίγματα της συγκεκριμένης βαθμίδας/ομάδας πιθανότητας αθέτησης, σταθμισμένα με την αντίστοιχη αξία ανοίγματος της στήλης 110.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ.  Ο υπολογισμός του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της LGD προκύπτει από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.  Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.  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 230, αλλά περιλαμβάνονται μόνο στον υπολογισμό της στήλης 240. |
| 240 | **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 4 του ΚΚΑ και έναντι μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 250 | **ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)**  Η αναφερόμενη τιμή καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος (στήλη 110) 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». |
| 255 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες», «επιχειρήσεις» και «ιδρύματα», βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για την κατηγορία «λιανική τραπεζική», βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.  Ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 1 του ΚΚΑ δεν λαμβάνεται υπόψη. |
| 260 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες», «επιχειρήσεις» και «ιδρύματα», βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για την κατηγορία «λιανική τραπεζική», βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.  Λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 270 | **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 4 του ΚΚΑ, και έναντι μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, που υπόκεινται σε υψηλότερη συσχέτιση, σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 280 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Για τον ορισμό της αναμενόμενης ζημίας, βλέπε άρθρο 5 σημείο 3) του ΚΚΑ και, για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών, βλέπε άρθρο 158 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή. |
| 290 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Αναφέρονται οι προσαρμογές αξίας, καθώς και οι ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 159 του ΚΚΑ. Οι γενικέςπροσαρμογές πιστωτικού κινδύνου αναφέρονται καταλογίζοντας το ποσό αναλογικά με βάση την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη. |
| 300 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ**  Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, ένας οφειλέτης δύναται να λαμβάνεται υπόψη σε περισσότερες της μιας βαθμίδες.  Δεδομένου ότι η συγκεκριμένη στήλη αφορά ένα στοιχείο της δομής των συστημάτων 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). |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** |
| 015 | **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 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 020-060 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: |
| 020 | **Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**  Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται σε καμία άλλη κατηγορία.  Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Οι ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (εάν δεν αφαιρούνται), δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, μολαταύτα, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 91) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030. |
| 030 | **Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**  Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ.  Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 91) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού. |
| 040-060 | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου |
| 040 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας «Εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙ σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης», περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων και ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.  Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 050 | **Παράγωγα** και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού  Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ. Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού, που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 060 | **Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA. |
| 070 | **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 ΚΚΑ.  Για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, βλέπε άρθρο 170 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα που προκύπτουν από αποκτηθείσες απαιτήσεις, βλέπε άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ.  Τα ανοίγματα για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών απαιτήσεων δεν αναφέρονται με βάση τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη και αναφέρονται στη γραμμή 180.  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 κύρια κλίμακα. Αντιθέτως, τα ιδρύματα καθορίζουν τα ίδια την κλίμακα που θα χρησιμοποιήσουν. |
| 080 | **ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ**  Άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ Αυτό εφαρμόζεται μόνο στις κατηγορίες ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων και κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών. |
| 090-150 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: |
| 120 | Εκ των οποίων: Στην κατηγορία 1  Άρθρο 153 παράγραφος 5 πίνακας 1 του ΚΚΑ |
| 160 | ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ  Άρθρο 193 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 194 παράγραφοι 1 έως 7 και άρθρο 230 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |
| 170 | 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 ΚΚΑ ή για τις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 100%, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, και οποιαδήποτε άλλα ανοίγματα υποκείμενα σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου που δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 180 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ  Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 53) του ΚΚΑ για τον ορισμό του κινδύνου απομείωσης της αξίας εισπρακτέων. Για τον υπολογισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας εισπρακτέων, βλέπε άρθρο 157 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.  Σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος αποκτηθεισών απαιτήσεων είναι το ανεξόφλητο ποσό πλην τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας εισπρακτέων, πριν από τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Οδηγίες |
| 005 | **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. |
| 010-300 | 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 |
| 010-001 – 010-NNN | Οι τιμές που αναφέρονται στις συγκεκριμένες γραμμές πρέπει να κατατάσσονται από τη χαμηλότερη προς την υψηλότερη, σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης (PD) που σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Η πιθανότητα αθέτησης 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 πιθανότητα αθέτησης του οφειλέτη και δεν αναφέρονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα. |

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

79. Όλα τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες συγκεντρωτικά σε συνολικό επίπεδο. Επιπλέον, τα ιδρύματα που συμμορφώνονται με το κατώτατο όριο που ορίζεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) 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”.

80. 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.

81. 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** | |
| 010 | **ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR SA |
| 020 | **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 ΚΚΑ. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 110 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ.  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου. |
| 055 | **Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 110 του ΚΚΑ |
| 060 | **Διαγραφές**  Οι διαγραφές περιλαμβάνουν μειώσεις της λογιστικής αξίας απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ).(i)] και μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών προβλέψεων που καταλογίζονται έναντι των απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ).(ii)]. |
| 070 | **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. |
| 075 | **Αξία ανοίγματος**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 200 του υποδείγματος CR SA |
| 080 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 215 του υποδείγματος CR SA |
| 090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 220 του υποδείγματος CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες  Άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ | |
| 020 | Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  Άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ | |
| 030 | Οντότητες του δημόσιου τομέα  Άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ | |
| 040 | Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  Άρθρο 112 στοιχείο δ) του ΚΚΑ | |
| 050 | Διεθνείς οργανισμοί  Άρθρο 112 στοιχείο ε) του ΚΚΑ | |
| 060 | Ιδρύματα  Άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ | |
| 070 | Εταιρείες  Άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ | |
| 075 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA | |
| 080 | Λιανική  Άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ | |
| 085 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA | |
| 090 | Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ | |
| 095 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA | |
| 100 | Ανοίγματα σε αθέτηση  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ | |
| 110 | **Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους**  Άρθρο 112 στοιχείο ια) του ΚΚΑ | |
| 120 | Καλυμμένα ομόλογα  Άρθρο 112 στοιχείο ιβ) του ΚΚΑ | |
| 130 | Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση  Άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ | |
| 140 | Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)  Άρθρο 112 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ | |
| 150 | Ανοίγματα σε μετοχές  Άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ | |
| 160 | Άλλα ανοίγματα  Άρθρο 112 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ | |
| 170 | Συνολικά ανοίγματα | |

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

3.4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** |  |
| 010 | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 020 του υποδείγματος CR IRB |
| 030 | **Εκ των οποίων σε αθέτηση**  Αξία αρχικού ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση», σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 110 του ΚΚΑ |
| 055 | **Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου**  Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 110 του ΚΚΑ |
| 060 | **Διαγραφές**  Οι διαγραφές περιλαμβάνουν μειώσεις της λογιστικής αξίας απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ).(i)] και μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών προβλέψεων που καταλογίζονται έναντι των απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ).(ii)]. |
| 070 | **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. |
| 080 | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR IRB |
| 090 | **ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό των στηλών 230 και 240 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 ΚΚΑ.  Δεν αναφέρονται δεδομένα για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. |
| 100 | **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 ΚΚΑ. |
| 105 | **Αξία ανοίγματος**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 110 του υποδείγματος CR IRB |
| 110 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 255 του υποδείγματος CR IRB |
| 120 | **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 ΚΚΑ. |
| 125 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 260 του υποδείγματος CR IRB |
| 130 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 280 του υποδείγματος CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** |  |
| 010 | **Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις**  Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 020 | **Ιδρύματα**  Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 030 | **Εταιρείες**  Όλα τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ). |
| 042 | **Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση [εκτός από την ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)]**  Άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης όπως προβλέπεται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. |
| 045 | **Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)**  Άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) και άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |
| 050 | **Εκ των οποίων: ΜΜΕ**  Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |
| 060 | **Λιανική**  Όλα τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ). |
| 070 | **Λιανική τραπεζική – Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία**  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία. |
| 080 | **ΜΜΕ**  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και στο άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία. |
| 090 | **Μη ΜΜΕ**  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία. |
| 100 | **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 ΚΚΑ. |
| 110 | **Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής**  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, που δεν αναφέρονται στις γραμμές 070 – 100. |
| 120 | **ΜΜΕ**  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), έναντι ΜΜΕ. |
| 130 | **Μη ΜΜΕ**  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), έναντι μη ΜΜΕ. |
| 140 | **Μετοχικό κεφάλαιο**  Ανοίγματα σε μετοχές όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε). |
| 150 | **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

82. 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 ΚΚΑ, 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 ΟΚΑ («σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο»).

83. 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.

84. Το κατώτατο όριο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού δεν εφαρμόζεται για την αναφορά της συγκεκριμένης κατανομής.

85. 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[[10]](#footnote-11). 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** |  |
| 010 | **Ποσό**  Η αξία των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων και των συνδεόμενων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή. |
| 020 | **Ποσοστό** |
| 030 | **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** |  |
| 010-020 | **Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος**  Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ. |
| 010 | **Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης**  Αξία ανοίγματος, η οποία υπολογίζεται βάσει του άρθρου 111 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ.  Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή, και δηλώνεται στη γραμμή 055. |
| 020 | **Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB**  Αξία ανοίγματος, η οποία υπολογίζεται βάσει του άρθρου 166 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ.  Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή, και δηλώνεται στη γραμμή 055. |
| 030-040 | **Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς**  Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως αναφέρεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ. |
| 030 | **Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων**  Άθροισμα καθαρών θετικών και καθαρών αρνητικών θέσεων, βάσει του άρθρου 327 του ΚΚΑ, των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ βάσει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ:  - ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους πλην της τιτλοποίησης,  - ανοίγματα σε θέσεις τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών,  - ανοίγματα σε χαρτοφυλάκια διαπραγμάτευσης συσχετίσεων,  - ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους, και  - ανοίγματα σε ΟΣΕ, όταν υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ. |
| 040 | **Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων**  Για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ βάσει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαια 2 και 5 του ΚΚΑ, 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 ΟΚΑ, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 104 του ΚΚΑ.  - Ονομαστική αξία παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ. |
| 055 | **Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου**  Αξία ανοίγματος, η οποία υπολογίζεται βάσει του άρθρου 248 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ. |
| 070-110 | **Απαιτήσεις και συντελεστές στάθμισης ιδίων κεφαλαίων** |
| 070 | **Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCB)**  Το άθροισμα των γραμμών 080, 090 και 100. |
| 080 | **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 ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ, στην υπό εξέταση χώρα.  Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή και αναφέρονται στη γραμμή 100.  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 ΚΚΑ. |
| 090 | **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 ΚΚΑ, όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο, ή σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ, 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 ΟΚΑ, 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 ΚΚΑ και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα ανοίγματα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ. |
| 100 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ, 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 ΚΚΑ. |
| 110 | **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 εν λόγω χώρα [γραμμή 070, στήλη 010, 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 ΟΚΑ [γραμμή 070, στήλη 010, «Σύνολο»].  Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με τους συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το «Σύνολο» όλων των χωρών. |
| 120-140 | **Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας** |
| 120 | **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 ΟΚΑ.  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. |
| 130 | **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 ΟΚΑ. 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. |
| 140 | **Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα**  Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ.  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 ΟΚΑ. Το σχετικό ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας αναφέρεται στη [γραμμή 120, στήλη 020, δελτίο χώρας] ή στη [γραμμή 130, στήλη 020, 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 110, στήλη 020, 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. |
| 150 – 160 | **Χρήση του κατώτατου ορίου 2 %** |
| 150 | **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 σύνολο 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. |
| 160 | **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

86. 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 πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης. Ο όρος “CR EQU IRB” αναφέρεται σε αμφότερα τα υποδείγματα “CR EQU IRB 1” και “CR EQU IRB 2”, κατά περίπτωση, στις ακόλουθες οδηγίες.

87. 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 ΚΚΑ), σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, για ανοίγματα σε μετοχές που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.

88. Σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, 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).

89. Οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου του άρθρου 152 του ΚΚΑ, αναφέρονται επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB.

90. Σύμφωνα με το άρθρο 151 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα CR EQU IRB, όταν εφαρμόζουν μία από τις τρεις προσεγγίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 155 του ΚΚΑ:

- την προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου·

- την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης· ή

- την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων.

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 ΚΚΑ, και, αντιστοίχως, συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370%, σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

91. 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 ΚΚΑ)).

- Ανοίγματα σε μετοχές υποκείμενα στη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (άρθρο 150 του ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων των εξής:

- προϋφιστάμενων ανοιγμάτων σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 495 παράγραφος 1 του ΚΚΑ,

- ανοιγμάτων σε μετοχές έναντι οντοτήτων των οποίων οι πιστωτικές υποχρεώσεις λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0% δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, περιλαμβανομένων των υπό την αιγίδα του δημοσίου οντοτήτων στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0% (άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ),

- 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 ΚΚΑ).

Ανοίγματα σε μετοχές έναντι επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος των οποίων δύναται να υπολογιστούν σύμφωνα με την αντιμετώπιση που εφαρμόζεται στα «άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν σχετίζονται με πιστωτικές υποχρεώσεις» (άρθρο 155 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).

- Απαιτήσεις σε μετοχές που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τα άρθρα 46 και 48 του ΚΚΑ.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 005 | 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. |
| 010 | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ  ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 010 την πιθανότητα αθέτησης (PD), που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 165 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.  Η πιθανότητα αθέτησης 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 ΚΚΑ. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στο σύστημα 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 060). |
| 020 | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 την αξία του αρχικού ανοίγματος (πριν από τους συντελεστές μετατροπής). Σύμφωνα με το άρθρο 167 του ΚΚΑ, 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 020 τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ και έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές (π.χ. «μη καταβληθέν τμήμα μερικώς εξοφλημένων μετοχών»).  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης (όπως προβλέπεται στο άρθρο 165 παράγραφος 1 του ΟΚΑ) λαμβάνουν επίσης υπόψη τον συμψηφισμό που προβλέπεται στο άρθρο 155 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ. |
| 030-040 | 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 ΚΚΑ). Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στις στήλες 030 και 040 το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή εγγυήσεων (στήλη 030) ή πιστωτικών παραγώγων (στήλη 040) που αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. |
| 050 | 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 050 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 ΚΚΑ. |
| 060 | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 060 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 ΚΚΑ).  Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε μετοχές εκτός ισολογισμού, η αξία ανοίγματος είναι η ονομαστική αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (άρθρο 167 του ΚΚΑ). |
| 070 | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης 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 060), 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 ΚΚΑ. |
| 080 | 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 ΚΚΑ.  Στην περίπτωση που τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης (PD/LGD) δεν διαθέτουν επαρκείς πληροφορίες για να χρησιμοποιήσουν τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης που ορίζεται στο άρθρο 178 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ).  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 ΚΚΑ). |
| 090 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 090 το ποσό της αναμενόμενης ζημίας για ανοίγματα σε μετοχές, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 4, 7, 8 και 9 του ΚΚΑ. |

92. Σύμφωνα με το άρθρο 155 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δύναται να χρησιμοποιούν διαφορετικές προσεγγίσεις (προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου, προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης ή προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων) στα διάφορα χαρτοφυλάκια, όταν χρησιμοποιούν αυτές τις διαφορετικές προσεγγίσεις εσωτερικά. Τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB 1 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).

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| CR EQU IRB 1 – γραμμή 020, | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD)/ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD): ΣΥΝΟΛΟ  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 020 του υποδείγματος CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – γραμμές 050-090 | **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 ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά των υποκείμενων ανοιγμάτων στις γραμμές 050 έως 090. |
| CR EQU IRB 1 – γραμμή 100 | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 100. |
| CR EQU IRB 1 – γραμμή 110 | 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). Παραδείγματος χάριν:  - το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος των θέσεων σε μετοχές οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και  - οι θέσεις σε μετοχές στις οποίες έχει εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370%, σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  αναφέρονται στη γραμμή 110. |
| 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 ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2.  Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση PD/LGD και τα οποία εφαρμόζουν μοναδικό σύστημα 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 αυτό το μοναδικό σύστημα διαβάθμισης/κύρια κλίμακα. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, τα διάφορα συστήματα διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη των διαφόρων συστημάτων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη πιθανότητα αθέτησης που αποδίδεται σε κάθε βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη προς την υψηλότερη. |

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

3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

93. 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 ΚΚΑ.

94. 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.

95. Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ.

96. 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.

97. Τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τη διαφορά αυτή με τον κατάλληλο συντελεστή του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

98. Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης πολλαπλασιάζονται με συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο.

99. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις ατελείς συναλλαγές που προβλέπονται στο άρθρο 379 του ΚΚΑ 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** | |
| 010 | 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 ΚΚΑ.  Όλες οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, ανεξαρτήτως του αν καταλήγουν σε κέρδος ή ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού. |
| 020 | 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, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να συνεπάγεται ζημία για το ίδρυμα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 378 του ΚΚΑ.  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται μόνο οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές που προκαλούν ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού. |
| 030 | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ. |
| 040 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ  Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους που αναφέρουν στη στήλη 030 με τον συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο διακανονισμού. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | 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 ΚΚΑ).  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 010, στήλη 010} το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 010, στήλη 020} συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 010, στήλη 030} 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 020 με τον κατάλληλο συντελεστή, βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού (κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ). |
| 020 έως 060 | 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 020 έως 060 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 ΚΚΑ.  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. |
| 070 | 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 ΚΚΑ).  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 070, στήλη 010} το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 070, στήλη 020} συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη {γραμμή 070, στήλη 030} 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 020 με τον κατάλληλο συντελεστή, βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού (κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ). |
| 080 έως 120 | 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 080 έως 120 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 ΚΚΑ.  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

100. 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.

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

102. 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 αυτό, οι θέσεις τιτλοποίησης τις οποίες κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα περιλαμβάνουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 16) του ΚΚΑ, σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων. |
| 0020-0040 | **ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Άρθρα 251 και 252 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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) του ΚΚΑ, τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ και άρθρο 249 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ (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 234 παράγραφος 1 σημείο 59) του ΚΚΑ. |
| 0090 | **(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58), προβλέπεται στο άρθρο 249 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του άρθρου 249 και ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του ΚΚΑ.  Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού, όπως προβλέπεται στα άρθρα 218 και 219 του ΚΚΑ, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις σε μετρητά. |
| 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 έως 2 και άρθρο 236 του ΚΚΑ  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 επιλέξιμες χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με το άρθρο 197 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ  Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ). |
| 0140 | **ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε\*)**  Η τιμή ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 248 του ΚΚΑ, αλλά χωρίς να εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής του άρθρου 248 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 0150 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΗ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ (CCF) 0%**  Άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του ΚΚΑ 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ. |
| 0180 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Η τιμή ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 248 του ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ, στην περίπτωση θέσης τιτλοποίησης στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250%, 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 ΚΚΑ |
| 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 ΚΚΑ    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 ΚΚΑ |
| 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 ΚΚΑ 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 ΚΚΑ |
| 0360-0570 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΒΑΣΕΙ ΒΑΘΜΙΔΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ/ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)**  Άρθρο 263 του ΚΚΑ  Οι θέσεις τιτλοποίησης με βάση την προσέγγιση SEC-ERBA με τεκμαιρόμενη διαβάθμιση όπως προβλέπεται στο άρθρο 254 παράγραφος 2 του ΚΚΑ 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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ  Όλα τα δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, μισθώσεις αυτοκινήτων και μισθώσεις εξοπλισμού αναφέρονται στην παρούσα στήλη, ακόμη και εάν υπάγονται στο άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχεία α) ή β) του ΚΚΑ. |
| 0590 | **ΕΠΙΛΟΓΗ SEC-ERBA**  Άρθρο 254 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |
| 0600 | **ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΣΤΟΙΧΕΙΟ α) ΤΟΥ ΚΚΑ**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 0610 | **ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΣΤΟΙΧΕΙΟ β) ΤΟΥ ΚΚΑ**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 0620 | **ΘΕΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 4 Ή ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 258 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΤΟΥ ΚΚΑ**  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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ. |
| 0640 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Άρθρο 254 παράγραφος 5 του ΚΚΑ 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. |
| 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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ, πριν από εφαρμογή προσαρμογών λόγω αναντιστοιχιών ληκτότητας ή παραβίασης διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας και εξαιρουμένου οποιουδήποτε 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 ΚΚΑ, 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**[[11]](#footnote-12)  Σύμφωνα με το άρθρο 270α του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ, πριν από την εφαρμογή των ορίων που προβλέπονται στα άρθρα 267 και 268 του ΚΚΑ. |
| 0900 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΤΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Σύμφωνα με το άρθρο 267 του ΚΚΑ, 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. |
| 0910 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Σύμφωνα με το άρθρο 268 του ΚΚΑ, ένα μεταβιβάζον ίδρυμα, ένα ανάδοχο ίδρυμα ή άλλο ίδρυμα που χρησιμοποιεί την SEC-IRBA ή ένα μεταβιβάζον ίδρυμα ή ανάδοχο ίδρυμα που χρησιμοποιεί την SEC-SA ή την 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 II κεφάλαιο 2 ή 3 σε σχέση με τα υποκείμενα ανοίγματα, εάν δεν είχαν τιτλοποιηθεί. |
| 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 ΚΚΑ, λαμβανομένου υπόψη του συνολικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου που προβλέπεται στο άρθρο 247 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. |
| 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. |

103. 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.

104. 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 ΚΚΑ, οι οποίες δεν είναι επανατιτλοποιήσεις όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 63) του ΚΚΑ. |
| 0030 | **ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Το συνολικό ποσό θέσεων τιτλοποίησης που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 243 ή του άρθρου 270 του ΚΚΑ και, συνεπώς, τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 0040 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ STS**  Το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης STS που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 243 του ΚΚΑ. |
| 0050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΜΕ ΑΝΩΤΕΡΗ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΜΕ**  Το συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 270 του ΚΚΑ. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 και 0410 | **ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Άρθρο 254 παράγραφοι 1, 4, 5 και 6, άρθρα 259, 261, 263, 265, 266 και 269 του ΚΚΑ  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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ. |
| 0090-0130, 0210-0250 και 0330-0370 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Σύμφωνα με άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ.  Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται προκειμένου να συλλέγονται πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή διαφοροποιημένης μεταχείρισης κεφαλαίου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 243 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ και, συνεπώς, τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 και 420 | **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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ).  Τα στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού κατανέμονται προκειμένου να συλλέγονται πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή διαφοροποιημένης μεταχείρισης κεφαλαίου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 270 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, 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 θέσεων τιτλοποίησης που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 243 ή του άρθρου 270 του ΚΚΑ και, συνεπώς, τις προϋποθέσεις για τη 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 ΚΚΑ. 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 ΚΚΑ) 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. |

3.9. Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS)

3.9.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος SEC DETAILS

109. 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.

110. 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, του άρθρου 405 του ΚΚΑ 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 160.

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).

111. Τα συγκεκριμένα υποδείγματα αναφέρονται από ενοποιημένους ομίλους και αυτόνομα ιδρύματα[[12]](#footnote-13) 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.

112. 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 010-040, 070-110, 161· 190· 290-300, 310-470.

113. 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.

3.9.2. Ανάλυση του υποδείγματος SEC DETAILS

113α. Το SEC DETAILS αποτελείται από δύο υποδείγματα. Το SEC DETAILS παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των τιτλοποιήσεων και το SEC DETAILS 2 παρουσιάζει ανάλυση των εν λόγω τιτλοποιήσεων με βάση την εφαρμοζόμενη προσέγγιση.

113β. Οι θέσεις τιτλοποίησης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αναφέρονται μόνο στις στήλες 005-020, 420, 430, 431, 432, 440 και 450-470. Για τις στήλες 420, 430 και 440, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου (RW) που αντιστοιχεί στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της καθαρής θέσης.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 005 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ**  Ο αριθμός γραμμής είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ. |
| 010 | **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. |
| 020 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (κωδικός/ονομασία)**  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. |
| 021 | **ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΗ, ΙΔΙΩΤΙΚΗ Ή ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;**  Στην παρούσα στήλη προσδιορίζεται εάν πρόκειται για ενδοομιλική, ιδιωτική ή δημόσια τιτλοποίηση.  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες συντμήσεις:   * «PRI» για ιδιωτική τιτλοποίηση * «INT» για ενδοομιλική τιτλοποίηση * «PUB» για δημόσια τιτλοποίηση. |
| 110 | **ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ / ΑΝΑΔΟΧΟΣ / ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ / ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:  - «Ο» για τη μεταβιβάζουσα οντότητα,  - «S» για την ανάδοχο οντότητα,  - «I» για τον επενδυτή,  - «L» για τον αρχικό δανειοδότη.  Η μεταβιβάζουσα οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του ΚΚΑ και η ανάδοχος οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του ΚΚΑ. 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 ΚΚΑ στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018. |
| 030 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ (κωδικός/ονομασία)**  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». |
| 040 | **ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ /ΣΥΝΘΕΤΗ/ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ABCP/ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ABCP)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις: - «AP» για πρόγραμμα ABCP,  - «AT» για πράξη ABCP,  - «Τ» για παραδοσιακή τιτλοποίηση,  - «S» για σύνθετη τιτλοποίηση.  Οι ορισμοί για το «πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού», 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 ΚΚΑ. |
| 051 | **ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ 'Η ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ;**  Τα ιδρύματα σε θέση μεταβιβάζουσας οντότητας, αναδόχου οντότητας και αρχικού δανειοδότη αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:  - «Κ» εάν αναγνωρίζονται πλήρως,  - «P» εάν διαγράφονται μερικώς,  - «R» εάν διαγράφονται πλήρως,  - «Ν» εάν είναι άνευ αντικειμένου.  Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η λογιστική αντιμετώπιση της συναλλαγής. Η μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) βάσει των άρθρων 244 και 245 του ΚΚΑ δεν επηρεάζει τη λογιστική μεταχείριση 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. |
| 060 | **ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ;**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:  - «Ν», δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων,  - «Β», τραπεζικό χαρτοφυλάκιο,  - «Τ», χαρτοφυλάκιο συναλλαγών,  - «Α», μερικώς σε αμφότερα τα χαρτοφυλάκια.  Άρθρα 109, 244 και 245 του ΚΚΑ  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. |
| 061 | **ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΎ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (SRT)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:  - «N» - Δεν εφαρμόζεται για την SRT και η αναφέρουσα οντότητα σταθμίζει τα τιτλοποιημένα ανοίγματά της ως προς τους κινδύνους  - «Α» Επιτεύχθηκε SRT, βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή του άρθρου 245 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ·  - «B» Επιτεύχθηκε SRT, βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 2 στοιχείο β) ή του άρθρου 245 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ·  - «C» Επιτεύχθηκε SRT, βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 3 στοιχείο α) ή του άρθρου 245 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ·  - «D»: 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 ΚΚΑ.  Η στήλη αυτή αναφέρει συνοπτικά εάν έχει επιτευχθεί σημαντική μεταφορά και, εάν ναι, με ποια μέσα. Η επίτευξη σημαντικής μεταφοράς κινδύνου καθορίζει την κατάλληλη αντιμετώπιση φερεγγυότητας από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. |
| 070 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Η ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;**  Σύμφωνα με τον ορισμό της «τιτλοποίησης» στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) και τον ορισμό της «επανατιτλοποίησης» στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 64) του ΚΚΑ, αναφέρεται το είδος υποκείμενης συναλλαγής με τη χρήση των ακόλουθων συντμήσεων:  - «S» για τιτλοποίηση,  - «R» για επανατιτλοποίηση. |
| 075 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ STS**  Άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402  Αναφέρεται μία από τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y – Ναι  N – Όχι |
| 446 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ STS ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Άρθρα 243 και 270 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y – Ναι  N – Όχι  Αναφέρεται «Ναι» τόσο στην περίπτωση των τιτλοποιήσεων STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και στην περίπτωση των θέσεων με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ (μη STS) που είναι επιλέξιμες για την εν λόγω αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ. |
| 080-100 | **ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ**  Άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 Στην περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 43 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, άρθρο 405 του ΚΚΑ στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018. |
| 080 | **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 του5 % 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: «δ*ιατήρηση 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. |
| 090 | **% 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 δηλώνονται στη στήλη 080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) οι κωδικοί «E» (εξαιρείται) ή «Ν» (άνευ αντικειμένου). |
| 100 | **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 080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) ο κωδικός «E» (εξαιρείται). |
| 120-130 | **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP**  Λόγω του ειδικού χαρακτήρα των προγραμμάτων ABCP ο οποίος οφείλεται στο γεγονός ότι περιλαμβάνουν αρκετές μεμονωμένες θέσεις τιτλοποίησης, τα προγράμματα ABCP (όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 11) του ΚΚΑ) εξαιρούνται της αναφοράς στοιχείων στις στήλες 120, 121 και 130. |
| 120 | **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (μήνας/έτος)**  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. |
| 121 | **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΕΚΔΟΣΗΣ (μήνας/έτος)**  Ο μήνας και το έτος της ημερομηνίας τελευταίας έκδοσης τίτλων στην τιτλοποίηση αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: «μμ/εεεε».  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. |
| 130 | **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. |
| 140-225 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Στις στήλες 140 έως 225 ζητούνται πληροφορίες από την αναφέρουσα οντότητα για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. |
| 140 | **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. |
| 150 | **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 140 σε σχετικούς όρους).  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 160 | **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. Το είδος «Άλλες υποχρεώσεις» περιλαμβάνει γραμμάτια Δημοσίου και ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου.  Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες, το είδος δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς. |
| 171 | **% 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. |
| 180 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ**  Άρθρο 259 παράγραφος 4 του ΚΚΑ  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. |
| 181 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ «W» (%)**  Άρθρο 261 παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Ακόμη και όταν το ίδρυμα δεν εφαρμόζει την προσέγγιση SEC-SA σε 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 ΚΚΑ. |
| 190 | **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». |
| 201 | **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 170). Η τιμή LGD υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 259 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 202 | **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 171). 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 ΚΚΑ. Η αναμενόμενη ζημία υπολογίζεται όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 τμήμα 3 του ΚΚΑ. Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 203 | **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 170). 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 ΚΚΑ. Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 204 | **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 την ληκτότητα κάθε περιουσιακού στοιχείου όπως ορίζεται στο άρθρο 162 παράγραφος 2 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή του ανώτατου ορίου των 5 ετών. |
| 210 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) 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 ΚΚΑ. 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. |
| 221 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%) KIRB**  Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν 95 % ή περισσότερο στη στήλη 171) και συγκεντρώνει πληροφορίες σχετικά με την τιμή KIRB, όπως προβλέπεται στο άρθρο 255 του ΚΚΑ. 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. |
| 222 | **% ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΣΕ ΟΜΑΔΕΣ IRB**  Οι ομάδες IRB, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 7 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, για το 95 % τουλάχιστον του ποσού των υποκείμενων ανοιγμάτων (άρθρο 259 παράγραφος 2 του ΚΚΑ). |
| 223 | **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 SA, όπως προβλέπεται στο άρθρο 255 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. 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. |
| 225 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 225 | **ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ**  Άρθρο 110 του ΚΚΑ |
| 230-304 | **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. |
| 230-252 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας). |
| 230-232 | **ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ** |
| 230 | **ΠΟΣΟ**  Το ποσό θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. |
| 231 | **ΣΗΜΕΙΟ ΣΥΝΔΕΣΗΣ (%)**  Το σημείο σύνδεσης (%), όπως προβλέπεται στο άρθρο 256 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 232 και 252 | **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 ΚΚΑ). Οι εν λόγω στήλες υποβάλλονται για όλες τις αξιολογημένες συναλλαγές, ανεξάρτητα από την εφαρμοζόμενη προσέγγιση. |
| 240-242 | **ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ** |
| 240 | **ΠΟΣΟ**  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει:   * ενδιάμεσες θέσεις τιτλοποίησης όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 18) του ΚΚΑ· * πρόσθετες θέσεις τιτλοποίησης άλλες από εκείνες που ορίζονται στο άρθρο 242 σημεία 6), 17) και 18) του ΚΚΑ. |
| 241 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΜΗΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Ο αριθμός των ενδιάμεσων τμημάτων τιτλοποίησης. |
| 242 | **ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΤOY 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 ΚΚΑ, του ενδιάμεσου τμήματος με την πλέον μειωμένη εξασφάλιση. |
| 250-252 | **ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ** |
| 250 | **ΠΟΣΟ**  Το ποσό του τμήματος πρωτεύουσας ζημίας όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 17) του ΚΚΑ. |
| 251 | **ΣΗΜΕΙΟ ΑΠΟΣΥΝΔΕΣΗΣ (%)**  Το σημείο αποσύνδεσης (%), όπως προβλέπεται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 260-280 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).  Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία. |
| 290-300 | **ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ** |
| 290 | **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 ΚΚΑ), λαμβάνοντας υπόψη τη ληκτότητα του υποκείμενου ανοίγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και το αναμενόμενο ποσοστό πρόωρης εξόφλησης ή τις ενδεχόμενες δραστηριότητες 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. |
| 291 | **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 ΚΚΑ· * άλλο δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων· * άλλο είδος δικαιώματος αγοράς. |
| 300 | **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. |
| 302-304 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 302 | **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. |
| 303 | **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. |
| 304 | **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. |

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

113γ. Το υπόδειγμα SEC DETAILS 2 υποβάλλεται χωριστά για τις ακόλουθες προσεγγίσεις:

1) SEC-IRBA,

2) SEC-SA,

3) SEC-ERBA,

4) 1 250%.

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 005 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ**  Ο αριθμός γραμμής είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ. |
| 010 | **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. |
| 020 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (κωδικός/ονομασία)**  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. |
| 310-400 | **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. |
| 310-330 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 230, 240 έως 250. |
| 340-361 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 260 έως 280. |
| 351 και 361 | **ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RW) ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΕ ΠΑΡΟΧΟ/ΜΕΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου (%) του αποδεκτού εγγυητή ή ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου (%) του αντίστοιχου μέσου που παρέχει πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 249 του ΚΚΑ. |
| 370-400 | **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 340-361). |
| 370 | **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 ΚΚΑ, τα ακόλουθα εκτός ισολογισμού στοιχεία πλήρους κινδύνου θεωρούνται DCS:  *- Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.*  *- Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.* |
| 380 | **IRS/CRS**  Ο όρος IRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ενώ ο όρος CRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων. Τα παράγωγα αυτά απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ. |
| 390 | **ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**  Οι διευκολύνσεις ρευστότητας (LF) όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 3) του ΚΚΑ. |
| 400 | **ΑΛΛΑ**  Υπόλοιπα εκτός ισολογισμού στοιχεία |
| 411 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται στενά με τη στήλη 0180 του υποδείγματος CR SEC. |
| 420 | **(-) 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. |
| 430 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης (δηλαδή στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με σημαντική μεταφορά κινδύνου). Για τα προγράμματα τιτλοποίησης χωρίς σημαντική μεταφορά κινδύνου (δηλαδή σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος καθοριζόμενο με βάση τα τιτλοποιημένα ανοίγματα), δεν αναφέρονται δεδομένα στη συγκεκριμένη στήλη.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρεται το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για τον ειδικό κίνδυνο. Βλέπε στήλη 570 του υποδείγματος MKR SA SEC ή στήλες 410 και 420 (τη σχετική με την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων) του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως. |
| 431 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΤΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Άρθρο 267 του ΚΚΑ |
| 432 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Άρθρο 268 του ΚΚΑ |
| 440 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου που εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης (δηλαδή στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με σημαντική μεταφορά κινδύνου). Για τα προγράμματα τιτλοποίησης χωρίς μεταφορά σημαντικού κινδύνου (δηλαδή απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων καθοριζόμενες με βάση τιτλοποιημένα ανοίγματα), δεν αναφέρονται δεδομένα στη συγκεκριμένη στήλη.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρεται το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για τον ειδικό κίνδυνο. Βλέπε στήλη 600 του υποδείγματος MKR SA SEC ή στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως. |
| 447-448 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 447 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ SEC-ERBA**  Άρθρα 263 και 264 του ΚΚΑ 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. |
| 448 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ SEC-SA**  Άρθρα 261 και 262 του ΚΚΑ Η στήλη αυτή αναφέρεται πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου και δεν υποβάλλεται για συναλλαγές στο πλαίσιο της προσέγγισης SEC-SA. |
| 450-470 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ – ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ** |
| 450 | **Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:  C - Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP)  Ν - Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (Non-CTP) |
| 460-470 | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ – ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ  Βλέπε στήλες 050 / 060 του υποδείγματος MKR SA SEC ή του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως. |

4. Υποδείγματα λειτουργικού κινδύνου

4.1 C 16.00 – Λειτουργικός Κίνδυνος (OPR)

4.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

114. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρέχονται πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του ΚΚΑ, 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.

115. 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.

116. 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.

117. 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.

118. 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.

119. 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** | |
| 010-030 | 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 010 έως 030. Επίσης, στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ.  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 030. Εάν κρίνεται εύλογο, οι μελλοντοστραφείς εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στη στήλη 020 (εκτίμηση επόμενου έτους) και τη στήλη 010 (εκτίμηση μεθεπόμενου έτους).  Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα «σχετικού δείκτη», το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί μελλοντοστραφείς επιχειρηματικές εκτιμήσεις. |
| 040-060 | 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 ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ).  Για τον επιχειρηματικό τομέα της «εμπορικής τραπεζικής», περιλαμβάνονται επίσης οι τίτλοι που τηρούνται εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 070 | ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται σύμφωνα με τις χρησιμοποιούμενες προσεγγίσεις και σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του ΚΚΑ. Το ποσό που προκύπτει αναφέρεται στη στήλη 070. |
| 071 | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ  Άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης 070 πολλαπλασιασμένες επί 12,5. |
| 080 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ  Εάν έχει χορηγηθεί άδεια χρήσης των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης σε ενοποιημένο επίπεδο (άρθρο 18 παράγραφος 1 του ΚΚΑ) σύμφωνα με το άρθρο 312 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, 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 μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ. Το αποτέλεσμα της κατανομής αυτής αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 090-120 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ |
| 090 | 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). |
| 100 | (-) 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 προβλέπεται στο άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ). |
| 110 | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ  Το αποτέλεσμα της διαφοροποίησης στη στήλη 110 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%. |
| 120 | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)  Στη στήλη 120 αναφέρεται η επίπτωση της ασφάλισης και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 323 του ΚΚΑ. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | 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 ΚΚΑ). |
| 020 | 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 ΚΚΑ). |
| 030-100 | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)  Στην περίπτωση χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης, ο σχετικός δείκτης για κάθε αντίστοιχο έτος κατανέμεται στις γραμμές 030 έως 100 μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων που ορίζονται στον πίνακα 2 του άρθρου 317 του ΚΚΑ. Η αντιστοίχιση των δραστηριοτήτων με τους επιχειρηματικούς τομείς ακολουθεί τις αρχές που περιγράφονται στο άρθρο 318 του ΚΚΑ. |
| 110-120 | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΑSA)  Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 319 του ΚΚΑ) αναφέρουν για τα αντίστοιχα έτη τον σχετικό δείκτη χωριστά για κάθε επιχειρηματικό τομέα στις γραμμές 030 έως 050 και 080 έως 100 και στις γραμμές 110 έως 120 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 ΚΚΑ). Δύναται να υπάρχουν ποσά για τις γραμμές που αντιστοιχούν στην «εμπορική τραπεζική» και στη «λιανική τραπεζική» βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (γραμμές 060 και 070), καθώς και βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης στις γραμμές 110 και 120 (π.χ. εάν μια θυγατρική υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση, ενώ η μητρική οντότητα υπόκειται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση). |
| 130 | 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 ΚΚΑ).  Στην περίπτωση συνδυασμού διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, 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

120. 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.

121. 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.

122. Στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο, σύμφωνα με το άρθρο 314 του ΚΚΑ, 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.

123. Ως «ακαθάριστη ζημία» νοείται μια ζημία - όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ- 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.

124. 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.

125. 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.

126. 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).

127. 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 («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.

128. 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.

129. Για την επαλήθευση της συμμόρφωσης με το κριτήριο που ορίζεται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2) στοιχείο β) σημείο i) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις πλέον πρόσφατες στατιστικές που είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα δημοσιοποίησης εποπτικών πληροφοριών της ΕΑΤ, προκειμένου να διαθέτουν «το άθροισμα των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων εντός του ιδίου κράτους μέλους». Για την επαλήθευση της συμμόρφωσης με το κριτήριο που ορίζεται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2) στοιχείο β) σημείο iii) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, χρησιμοποιείται το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν σε αγοραίες τιμές, όπως ορίζεται στο παράρτημα Α σημείο 8.89 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΣΛ 2010)[[13]](#footnote-14) και δημοσιεύεται από τη Eurostat για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.

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

130. 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 ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία», όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ) και κατηγοριών ζημιογόνων γεγονότων (όπως αναφέρονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ). Είναι πιθανό οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα ζημιογόνο γεγονός να κατανέμονται μεταξύ περισσότερων επιχειρηματικών τομέων.

131. 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.

132. 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).

133. 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 10000, 20000, 100000 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 010 έως 070 σύμφωνα με τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων που προβλέπονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ.  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 080, 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 010 έως 070.  Η «μέγιστη μεμονωμένη ζημία» που αναφέρεται στη στήλη 080 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 010 και 070, εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες.  Για το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, αναφέρεται στη στήλη 080 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 090 και 100 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 ΚΚΑ.  Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει μόνον ένα κατώτατο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνον η στήλη 090.  Εάν εφαρμόζονται διαφορετικά κατώτατα όρια εντός του ιδίου επιχειρηματικού τομέα, συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **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 ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία», όπως προβλέπεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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 910-980. |
| 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 ΚΚΑ 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 ΚΚΑ.  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 ΚΚΑ ή στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 080, 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 080, 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 απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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 απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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 946, 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 απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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 απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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 950, στήλη 080 μπορεί να είναι υψηλότερο από τα ποσά της «μέγιστης μεμονωμένης ζημίας» ανά επιχειρηματικό τομέα που αναφέρονται σε άλλες γραμμές της στήλης 080. |
| 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 απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, και έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, για τη στήλη 080, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών ισούται με το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών σε ολόκληρο τον πίνακα, γεγονός 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 απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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 απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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

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

135. 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.

136. 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 ΚΚΑ. |
| 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 ΚΚΑ και στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 0170 | Επωνυμία νομικής οντότητας  Η επωνυμία της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες. |
| 0180 | Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας  Κωδικός LEI της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 025 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες. |
| 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

137. 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).

138. 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 ΚΚΑ.

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

5.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

139. 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 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ). Οι διάφοροι κίνδυνοι και οι μέθοδοι που είναι διαθέσιμες βάσει του ΚΚΑ 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 πεδίο {325,060} (τιτλοποιήσεις) και στο πεδίο {330,060} (CTP), αντιστοίχως.

140. 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** | |
| 010-020 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Πρόκειται για ακαθάριστες θέσεις που δεν έχουν συμψηφιστεί με τίτλους αφαιρώντας τις θέσεις αναδοχής που έχουν αναληφθεί ή υποαναληφθεί από τρίτους, σύμφωνα με το άρθρο 345 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 030-040 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρα 327 έως 329 και άρθρο 334 του ΚΚΑ Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση. |
| 060 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. |
| 070 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010-350 | **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 ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, αναφέρονται ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου, τη ληκτότητα και την εφαρμοζόμενη προσέγγιση. |
| 011 | **ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** |
| 012 | **Παράγωγα**  Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 328 έως 331 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. |
| 013 | **Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού**  Τίτλοι, εκτός των παραγώγων, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 020-200 | **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 ΚΚΑ, και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 339 παράγραφος 9 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3 και οι εν λόγω ζώνες κατανέμονται βάσει της ληκτότητας των μέσων. |
| 210-240 | **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 ΚΚΑ, και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 340 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3. |
| 250 | **ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 251, 325 και 330.  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 ΚΚΑ. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στην τελευταία περίοδο του άρθρου 327 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 251-321 | **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 ΚΚΑ και άρθρο 332 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ – «εξέταση»). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που διαβαθμίζονται εξωτερικά (άρθρο 332 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ) αναφέρονται χωριστά στη γραμμή 321.  Αναφορά θέσεων υποκείμενων στο άρθρο 336 παράγραφος 3 του ΚΚΑ: Πρόκειται για ειδική αντιμετώπιση ομολόγων που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 10% εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (καλυμμένα ομόλογα). Οι ειδικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων είναι το ήμισυ του ποσοστού της δεύτερης κατηγορίας που προβλέπεται στον πίνακα 1 του άρθρου 336 του ΚΚΑ. Οι θέσεις αυτές πρέπει να καταλογίζονται στις γραμμές 280-300 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 ΚΚΑ. |
| 325 | **Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης**  Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC. Οι εν λόγω συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται μόνο στο επίπεδο «Total» του υποδείγματος MKR SA TDI. |
| 330 | **Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων**  Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP. Οι εν λόγω συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται μόνο στο επίπεδο «Σύνολο» του υποδείγματος MKR SA TDI. |
| 350-390 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 329 παράγραφος 3 του ΚΚΑ  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

141. 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.

142. Το υπόδειγμα MKR SA SEC παρουσιάζει την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων τιτλοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 335 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνο 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 ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών αναφέρονται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

143. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 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 ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 460 του υποδείγματος CA1.

5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 010-020 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του ΚΚΑ (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 ΚΚΑ. |
| 030-040 | (-) 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 ΚΚΑ |
| 050-060 | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ **(ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρα 327, 328, 329 και 334 του ΚΚΑ Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 061-104 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Άρθρα 259 έως 262, άρθρο 263 πίνακες 1 και 2, άρθρο 264 πίνακες 3 έως 4 και άρθρο 266 του ΚΚΑ  Η κατανομή πραγματοποιείται χωριστά για τις θετικές και για τις αρνητικές θέσεις. |
| 402-406 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ**  Άρθρο 254 του ΚΚΑ |
| 402 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-IRBA**  Άρθρα 259 και 260 του ΚΚΑ |
| 403 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-SA**  Άρθρα 261 και 262 του ΚΚΑ |
| 404 | **SEC-ERBA**  Άρθρα 263 και 264 του ΚΚΑ |
| 405 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Άρθρο 254, άρθρο 265 και άρθρο 266 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |
| 406 | **ΑΛΛΑ (RW = 1 250%)**  Άρθρο 254 παράγραφος 7 του ΚΚΑ |
| 530-540 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 2 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402**  Άρθρο 270α του ΚΚΑ |
| 570 | **ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Άρθρο 337 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχεται από το άρθρο 335 του ΚΚΑ, 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. |
| 601 | **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Άρθρο 337 του ΚΚΑ, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχεται από το άρθρο 335 του ΚΚΑ. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | 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. |
| 040,070 και  100 | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 62) του ΚΚΑ |
| 020,050,  080 και 110 | ΘΕΣΕΙΣ ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 64) του ΚΚΑ |
| 041, 071 και 101 | 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 ΚΚΑ ή του άρθρου 270 του ΚΚΑ και, ως εκ τούτου, τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση. |
| 030-050 | ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του ΚΚΑ |
| 060-080 | ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ  Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα, ούτε ανάδοχος οντότητα, ούτε αρχικός δανειστής. |
| 090-110 | ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του ΚΚΑ  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

144. 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 ΚΚΑ) και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.

145. 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 σε συνδυασμό με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνο 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 ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον γενικό κίνδυνο των θέσεων αυτών αναφέρονται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

146. 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 030, 060 ή 090 (ανάλογα με τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης αναφέρονται πάντοτε στη γραμμή 110. Οι «άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων» δεν είναι ούτε θέσεις τιτλοποίησης ούτε πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης (βλέπε άρθρο 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), αλλά είναι σαφώς «συνδεδεμένες» με μία από αυτές τις δύο θέσεις (λόγω της πρόθεσης αντιστάθμισης).

147. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 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 ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 460 του υποδείγματος CA1.

5.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 010-020 | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ (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 ΚΚΑ. |
| 030-040 | (-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)  Άρθρο 253 του ΚΚΑ |
| 050-060 | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)  Άρθρα 327, 328, 329 και 334 του ΚΚΑ  Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 071-097 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρα 259 έως 262, άρθρο 263 πίνακες 1 και 2, άρθρο 264 πίνακες 3 έως 4 και άρθρο 266 του ΚΚΑ |
| 402-406 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ**  Άρθρο 254 του ΚΚΑ |
| 402 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-IRBA**  Άρθρα 259 και 260 του ΚΚΑ |
| 403 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ SEC-SA**  Άρθρα 261 και 262 του ΚΚΑ |
| 404 | **SEC-ERBA**  Άρθρα 263 και 264 του ΚΚΑ |
| 405 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Άρθρο 254, άρθρο 265 και άρθρο 266 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |
| 406 | **ΑΛΛΑ (RW = 1 250%)**  Άρθρο 254 παράγραφος 7 του ΚΚΑ |
| 410-420 | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ  Άρθρο 338 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχεται από το άρθρο 335 του ΚΚΑ. |
| 430-440 | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ  Άρθρο 338 του ΚΚΑ, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχεται από το άρθρο 335 του ΚΚΑ. |
| 450 | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζεται ως i) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές θετικές θέσεις (στήλη 430) ή ii) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές αρνητικές θέσεις (στήλη 440), ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μεγαλύτερο. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | 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. |
| 020-040 | ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του ΚΚΑ |
| 050-070 | ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ  Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος οντότητα. |
| 080-100 | ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του ΚΚΑ  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. |
| 030, 060 και 090 | 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 ΚΚΑ.  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». |
| 110 | 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 ΚΚΑ.  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. |
| 040, 070, 100 και 120 | 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 ΚΚΑ·   Άλλες θέσεις που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. |

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

5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

148. 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.

149. 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[[14]](#footnote-15)).

5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 010-020 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ  Πρόκειται για ακαθάριστες θέσεις που δεν έχουν συμψηφιστεί με τίτλους αφαιρώντας τις θέσεις αναδοχής που έχουν αναληφθεί ή υποαναληφθεί από τρίτους, όπως προβλέπεται στο άρθρο 345 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ. |
| 030-040 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρα 327, 329, 332, 341 και 345 του ΚΚΑ |
| 050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, 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 ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 060 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για κάθε σχετική θέση. |
| 070 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010-130 | **ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ και στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 τμήμα 3 του ΚΚΑ. |
| 020-040 | **ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο (άρθρο 343 του ΚΚΑ) και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 τμήμα 3 του ΚΚΑ.  Αμφότερες οι κατανομές (021/022, καθώς και 030/040) είναι κατανομές σε σχέση με όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο.  Στις γραμμές 021 και 022 ζητούνται πληροφορίες σχετικά με την κατανομή ανά μέσο.  Μόνο η κατανομή στις γραμμές 030 και 040 χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. |
| 021 | **Παράγωγα**  Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 329 και 332 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. |
| 022 | **Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού**  Τίτλοι, εκτός των παραγώγων, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. |
| 030 | **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.[[15]](#footnote-16)  Οι θέσεις αυτές υπόκεινται μόνο σε γενικό κίνδυνο και, επομένως, δεν πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 050. |
| 040 | **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 ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 344 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. |
| 050 | **ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε ειδικό κίνδυνο και η αντίστοιχη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 342 του ΚΚΑ, εξαιρουμένων των θέσεων σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 344 παράγραφος 4 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ. |
| 090-130 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 329 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ  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

150. 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.

151. Οι γραμμές 100 έως 480 του παρόντος υποδείγματος αναφέρονται ακόμη και αν δεν απαιτείται από τα ιδρύματα να υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο συναλλάγματος, σύμφωνα με το άρθρο 351 του ΚΚΑ. Σε αυτά τα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται όλες οι θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από το εάν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του άρθρου 354 του ΚΚΑ. Οι γραμμές 130 έως 480 των υπομνηματικών στοιχείων του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ένωσης, τα νομίσματα: 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** | |
| 020-030 | **ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Ακαθάριστες θέσεις λόγω στοιχείων ενεργητικού, ποσών προς είσπραξη και παρόμοιων στοιχείων αναφερόμενων στο άρθρο 352 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.  Σύμφωνα με το άρθρο 352 παράγραφος 2 και με την επιφύλαξη της άδειας από τις αρμόδιες αρχές, οι θέσεις που λαμβάνονται ως αντιστάθμιση έναντι των δυσμενών συνεπειών των συναλλαγματικών διακυμάνσεων στους συντελεστές τους, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, και οι θέσεις που αφορούν στοιχεία που έχουν ήδη εκπέσει κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων δεν αναφέρονται. |
| 040-050 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Άρθρο 352 παράγραφος 3, άρθρο 352 παράγραφος 4 πρώτη και δεύτερη περίοδος και άρθρο 353 του ΚΚΑ  Οι καθαρές θέσεις υπολογίζονται με βάση κάθε νόμισμα, σύμφωνα με το άρθρο 352 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Κατά συνέπεια, ενδέχεται να αναφέρονται ταυτόχρονα τόσο θετικές όσο και αρνητικές θέσεις. |
| 060-080 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Άρθρο 352 παράγραφος 4 τρίτη περίοδος και άρθρα 353 και 354 του ΚΚΑ |
| 060-070 | **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. |
| 080 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ)**  Αντιστοιχισμένες θέσεις για στενά συσχετιζόμενα νομίσματα. |
| 090 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ. |
| 100 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | **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 ΚΚΑ, καθώς και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων 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 ΚΚΑ (για τη μετατροπή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών). |
| 020 | **ΣΤΕΝΑ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ**  Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα στενά συσχετιζόμενα νομίσματα όπως προβλέπεται στο άρθρο 354 του ΚΚΑ. |
| 025 | **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 ΚΚΑ. |
| 030 | **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 ΚΚΑ.  Υποβολή πληροφοριών για ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 353 του ΚΚΑ:  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. |
| 040 | **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 ΚΚΑ. |
| 050-090 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 352 παράγραφοι 5 και 6 του ΚΚΑ  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. |
| 100-120 | **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. |
| 100 | **Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού**  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται οι θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στη γραμμή 110 ή 120. |
| 110 | **Στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Στοιχεία που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 352 του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένα, και που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ, με την εξαίρεση όσων περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων & πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων. |
| 120 | **Παράγωγα**  Θέσεις που αποτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 352 του ΚΚΑ. |
| 130-480 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ**  Τα υπομνηματικά στοιχεία του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ένωσης, 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

152. 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** | |
| 010-020 | **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 ΚΚΑ (βλέπε επίσης άρθρο 359 παράγραφος 1 του ΚΚΑ). |
| 030-040 | **ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)**  Όπως ορίζονται στο άρθρο 357 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |
| 050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ**  Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση. |
| 060 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων, υπολογιζόμενη σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, για κάθε σχετική θέση. |
| 070 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | **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 ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. |
| 020-060 | **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 ΚΚΑ. |
| 070 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Θέσεις σε εμπορεύματα που υπόκεινται στην προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 359 του ΚΚΑ. |
| 080 | **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 ΚΚΑ. |
| 090 | **ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**  Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 360 του ΚΚΑ. |
| 100-140 | ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)  Άρθρο 358 παράγραφος 4 του ΚΚΑ  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

153. 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.

154. 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 | |
| 030-040 | **Δυνητική ζημία (VaR)**  Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα. |
| 030 | **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 ΚΚΑ |
| 040 | **Δυνητική ζημία προηγούμενης ημέρας (VaRt-1)**  Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 050-060 | **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. |
| 050 | **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 ΚΚΑ |
| 060 | **Τελευταία διαθέσιμη (SVaRt-1)**  Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 070-080 | **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 ΚΚΑ. |
| 070 | **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 ΚΚΑ |
| 080 | **Τελευταία μέτρηση**  Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i), σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 4 του ΚΚΑ |
| 090-110 | **ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)** |
| 090 | **ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  = 8 % της κεφαλαιακής επιβάρυνσης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για όλες τις θέσεις στην κεφαλαιακή επιβάρυνση για όλους τους κινδύνους τιμών. |
| 100-110 | **ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ ΚΑΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ**  Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 110 | **ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ**  Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 120 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων όπως προβλέπεται στο άρθρο 364 του ΚΚΑ 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 ΚΚΑ |
| 130 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5. |
| 140 | **Αριθμός υπερβάσεων (κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες)**  Αναφέρεται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.  Αναφέρεται ο αριθμός υπερβάσεων βάσει των οποίων προσδιορίζεται ο προσθετέος. |
| 150-160 | **Πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας (mc) και πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (ms)**  Όπως προβλέπεται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ |
| 170-180 | **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 ΚΚΑ, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 335 του ΚΚΑ, 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** | |
| 010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ**  Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος, που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  Όσον αφορά τις στήλες 030 έως 060 (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. |
| 020 | **ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ**  Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου επιτοκίου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ. |
| 030 | **TDI – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος γενικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του ΚΚΑ |
| 040 | **TDI – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος ειδικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του ΚΚΑ |
| 050 | **ΜΕΤΟΧΕΣ**  Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου μετοχικών τίτλων που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. |
| 060 | **ΜΕΤΟΧΕΣ – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος γενικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του ΚΚΑ |
| 070 | **ΜΕΤΟΧΕΣ – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**  Το σκέλος ειδικού κινδύνου όπως προβλέπεται στο άρθρο 362 του ΚΚΑ |
| 080 | **ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ**  Άρθρο 363 παράγραφος 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ |
| 090 | **ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ**  Άρθρο 363 παράγραφος 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |
| 100 | **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). |
| 110 | **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 ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA)

5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 010 | **Αξία ανοίγματος**  Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 382 του ΚΚΑ.  Σύνολο ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης (EAD) από όλες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε επιβάρυνση κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου. |
| 020 | **Εκ των οποίων: Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**  Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 382 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.  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. |
| 030 | **Εκ των οποίων: Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)**  Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 382 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  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. |
| 040 | **ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (mc) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaRavg)**  Άρθρο 383 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 363 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.  Υπολογισμός της δυνητικής ζημίας βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς. |
| 050 | **ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaRt-1)**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040. |
| 060 | **ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (ms) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (SVaRavg)**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040. |
| 070 | **ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ (SVaRt-1)**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040. |
| 080 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζονται με την επιλεγμένη μέθοδο. |
| 090 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5. |
|  | **Υπομνηματικά στοιχεία** |
| 100 | **Αριθμός αντισυμβαλλομένων**  Άρθρο 382 του ΚΚΑ  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. |
| 110 | **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. |
| 120 | **ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ**  Λογιστικές προβλέψεις λόγω της μειωμένης πιστωτικής αξίας των αντισυμβαλλομένων στην περίπτωση παραγώγων. |
| 130 | **CDS ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ**  Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) μεμονωμένου οφειλέτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου. |
| 140 | **CDS ΔΕΙΚΤΗ**  Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) δείκτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 010 | **Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)**  Άθροισμα των γραμμών 020-040 |
| 020 | **Εξελιγμένη μέθοδος**  Εξελιγμένη μέθοδος κίνδυνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 383 του ΚΚΑ |
| 030 | **Τυποποιημένη μέθοδος**  Τυποποιημένη μέθοδος κίνδυνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 384 του ΚΚΑ |
| 040 | **Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (ΟΕΜ)**  Ποσά που υπόκεινται στην εφαρμογή του άρθρου 385 του ΚΚΑ |

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

154α. 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 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής[[16]](#footnote-17), για να χρησιμοποιηθεί η απλουστευμένη προσέγγιση για τον προσδιορισμό των πρόσθετων προσαρμογών αποτίμησης.

154β. 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 ΚΚΑ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101, η οποία αναφέρεται αναλόγως στη γραμμή 290 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 που 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 ΚΚΑ. |
| 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 20 έως 210. |
| 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 (ΕΕ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου («ΔΠΧΑ της ΕΕ»)[[17]](#footnote-18)· * Εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ της ΕΕ («Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ»)· ή * Εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD (FINREP «εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD»). |
| 0030 | **1.1.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ**  ΔΠΧΑ 9.Προσάρτημα Α  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 050 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 BAD, Παράρτημα V Μέρος 1.17 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 091 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 096 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 λογιστικής οδηγίας  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 100 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 141 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 BAD Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 171 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 λογιστικής οδηγίας  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 175 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 BAD, άρθρο 12 παράγραφος 7 της λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V Μέρος 1.20 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 234 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, Ππαράρτημα V Μέρος 1.22 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφοι 6 και 8 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 240 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 λογιστικής οδηγίας Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 250 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 BAD, άρθρο 2 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 260 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 375 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |
| 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 («ΔΠΧΑ της ΕΕ») * Εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ της ΕΕ («Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ») * ή Εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD (FINREP «εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD»). |
| 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 010 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 λογιστικής οδηγίας  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 061 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 λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 070 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, Ππαράρτημα V Μέρος 1.26 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρο 8 παράγραφος 6 και άρθρο 8 παράγραφος 8 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 150 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 λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V Μέρος 2.8 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 160 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 295 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. |

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

6.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

154γ. Σκοπός του παρόντος υποδείγματος είναι να παρασχεθούν πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση της συνολικής πρόσθετης προσαρμογής αποτίμησης (ΠΠΑ – AVA) που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, βάσει των άρθρων 34 και 105 του ΚΚΑ, μαζί με συναφείς πληροφορίες σχετικά με τη λογιστική αποτίμηση των θέσεων που προκάλεσαν τον προσδιορισμό AVA.

154δ. 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.

154ε. 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 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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ  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 ΚΚΑ  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 αποτίμησης (ΠΠΑ – AVA) που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ, και που αναφέρεται αναλόγως στη γραμμή 290 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 βάσεως 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 παράγραφος 2 και παράγραφος 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 («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 ΚΚΑ, 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 («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 110, 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) 2016/1010, 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 ΚΚΑ, άρθρο 12 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101  Η συνολική AVA που υπολογίζεται για μη δεδουλευμένα πιστωτικά περιθώρια («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 ΚΚΑ, 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 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 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 βάσει 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

154στ. 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.

154ζ. 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.

154η. 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.

154θ. Αναφέρονται τα προϊόντα που αντιστοιχούν σε αυτές τις 20 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.

154ι. 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 ΚΚΑ, 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

154ια. 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.

154ιβ. 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. 154ιγ.

154 ιγ. 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. 154ιδ.

154ιδ. Αναφέρονται τα προϊόντα που αντιστοιχούν σε αυτές τις 20 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.

154ιε. 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 ΚΚΑ, 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

155. 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.

156. Τα ανοίγματα έναντι «γενικών κυβερνήσεων» περιλαμβάνονται σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 112 και το άρθρο 147 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων C 07.00, C 08.01 και C 08.02.

157. Για την αντιστοίχιση των κατηγοριών ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δυνάμει του ΚΚΑ με τον τομέα αντισυμβαλλομένου «γενικές κυβερνήσεις», χρησιμοποιείται ο πίνακας 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) και ο πίνακας 3 (προσέγγιση IRB), που περιλαμβάνονται στο παράρτημα V μέρος 3 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

158. 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.

159. 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.

160. 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 5 στοιχείο β) σημείο 3) του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.

7.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος για τα ανοίγματα έναντι «γενικών κυβερνήσεων»

161. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος GOV περιλαμβάνει άμεσα ανοίγματα εντός, 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.

162. 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.

163. 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 |
| 010-260 | **ΑΜΕΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** |
| 010-140 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** |
| 010 | **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 BAD, τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού και απαριθμούνται στις στήλες 030 έως 120.  Οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης δεν μειώνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών επιμετρούμενων στην εύλογη αξία τους. |
| 020 | **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 BAD, τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού και απαριθμούνται στις στήλες 030 έως 120, 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.  Το άθροισμα των ποσών των στηλών 030 έως 120 μείον το ποσό της στήλης 130 αναφέρεται. Εάν το ποσό αυτό είναι χαμηλότερο του μηδενός, το προς αναφορά ποσό είναι μηδέν. |
| 030-120 | **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. |
| 030 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9 Προσάρτημα Α |
| 040 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης**  Άρθρα 32 και 33 της BAD, Παράρτημα V Μέρος 1 παράγραφος 16 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 050 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9.4.1.4 |
| 060 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**  ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5, και άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 8 παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας |
| 070 | **Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**  Άρθρο 36 παράγραφος 2 της BAD, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 080 | **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων**  ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΠΧΑ 9.4.1.2A |
| 090 | **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 λογιστικής οδηγίας  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 100 | **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 |
| 110 | **Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους**  Άρθρο 35 της BAD, άρθρο 6 παράγραφος 1 σημείο i) και άρθρο 8 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 16 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 120 | **Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης**  Άρθρο 37 της BAD, άρθρο 12 παράγραφος 7 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 16 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού  Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ). |
| 130 | **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 170 έως 230, και κατά άμεσο αντισυμβαλλόμενο. Οι αρνητικές θέσεις χρησιμοποιούνται, στη συνέχεια, για τον συμψηφισμό με θέσεις με την ίδια εναπομένουσα ληκτότητα και τον ίδιο άμεσο αντισυμβαλλόμενο για τον υπολογισμό των στηλών 030 έως 120. |
| 140 | **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 030 και 040).  Οι αρνητικές θέσεις που προκύπτουν όταν οι πωληθέντες τίτλοι αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγής δανειοδοσίας τίτλων δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 150 | **Σωρευτική απομείωση αξίας**  Συνολική σωρευτική απομείωση αξίας που σχετίζεται με μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες 080 έως 120 (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 70 και 71 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού). |
| 160 | **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 080 έως 090. |
| 170 | **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 050, 060, 070, 080 και 090 (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 69 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού). |
| 180 | **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 050, 060 και 070. |
| 190 | **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 080 και 090. |
| 200-230 | **ΠΑΡΑΓΩΓΑ**  Οι άμεσες θέσεις σε παράγωγα αναφέρονται στις στήλες 200 έως 230.  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. |
| 200-210 | **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 BAD.  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). |
| 200 | **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 με βάση την BAD, 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. |
| 210 | **Παράγωγα με θετική εύλογη αξία: Ονομαστικό ποσό**  Βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, 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 155 έως 160 του παρόντος παραρτήματος, και όταν η εύλογη αξία του παραγώγου είναι θετική για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς. |
| 220-230 | **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 BAD.  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). |
| 220 | **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 με βάση την BAD, 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. |
| 230 | **Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία: Ονομαστικό ποσό**  Βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 133 έως 135 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού, όλων των συμβάσεων παραγώγων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς, στις οποίες αντισυμβαλλόμενος είναι γενική κυβέρνηση, όπως ορίζεται στις παραγράφους 155 έως 160 του παρόντος παραρτήματος, και όταν η εύλογη αξία του είναι θετική για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών. |
| 240-260 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** |
| 240 | **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 BAD (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. |
| 250 | **Προβλέψεις**  Άρθρο 4 6 γ) και «Στοιχεία εκτός ισολογισμού», άρθρο 27 παράγραφος 11, άρθρο 28 παράγραφος 8 και άρθρο 33 της BAD+/, 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 250. |
| 260 | **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). |
| 270-280 | **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 020 έως 160).  Τα ανοίγματα που αναφέρονται στο συγκεκριμένο τμήμα δεν πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος και του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού (στήλες 290 και 300), ο οποίος πραγματοποιείται με βάση μόνο τα άμεσα ανοίγματα. |
| 270 | **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 BAD, 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. |
| 280 | **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 BAD, 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. |
| 290 | **Αξία ανοίγματος**  Αξία ανοίγματος για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου.  Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (SA): βλέπε άρθρο 111 του ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 166 και άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ.  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. |
| 300 | **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 ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ  Για την αναφορά άμεσων ανοιγμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του ΚΚΑ, 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. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ** | |
| 010 | **Συνολικά ανοίγματα**  Άθροισμα των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων, όπως ορίζεται στις παραγράφους 155 έως 160 του παρόντος παραρτήματος. |
| 020-155 | **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 ΚΚΑ. 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 ΚΚΑ, 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 (020 έως 155) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 160): 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. |
| 030 | **Τυποποιημένη Προσέγγιση**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. |
| 040 | **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 ΚΚΑ, 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. |
| 050 | **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 ΚΚΑ, 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. |
| 060 | **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 ΚΚΑ, 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. |
| 070 | **Διεθνείς Οργανισμοί**  Άθροισμα ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “διεθνείς οργανισμοί”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 118 του ΚΚΑ, 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. |
| 075 | **Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση**  Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, πλην εκείνων που περιλαμβάνονται στις γραμμές 040 έως 070 ανωτέρω, τα οποία κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων SA, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ, για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. |
| 080 | **Προσέγγιση IRB**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. |
| 090 | **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 ΚΚΑ, 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. |
| 100 | **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 ΚΚΑ, 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. |
| 110 | **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 ΚΚΑ, 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. |
| 120 | **Οντότητες του δημοσίου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημοσίου τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 8) του ΚΚΑ, και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες», σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, 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. |
| 130 | **Οντότητες του δημοσίου τομέα [ιδρύματα]**  Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημοσίου τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 8) του ΚΚΑ, και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ιδρύματα», σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ, 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. |
| 140 | **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 ΚΚΑ, 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. |
| 155 | **Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην προσέγγιση IRB**  Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, πλην εκείνων που περιλαμβάνονται στις γραμμές 090 έως 140 ανωτέρω, τα οποία κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων IRB, σύμφωνα με το άρθρο 147 του ΚΚΑ, για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. |
| 160 | **Ανοίγματα που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς**  Τα ανοίγματα σε κίνδυνο αγοράς καλύπτουν τις θέσεις για τις οποίες οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ.  Τα άμεσα ανοίγματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του ΚΚΑ, 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 (020 έως 155) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 160): 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. |
| 170-230 | **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 - 3M [** : Μικρότερη από 90 ημέρες   **[ 3M - 1Y [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 90 ημέρες και μικρότερη από 365 ημέρες   **[ 1Y – 2Y [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 365 ημέρες και μικρότερη από 730 ημέρες   **[ 2Y – 3Y [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 730 ημέρες και μικρότερη από 1 095 ημέρες   **[ 3Y – 5Y [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 1 095 ημέρες και μικρότερη από 1 825 ημέρες   **[ 5Y – 10Y [** : Ίση ή μεγαλύτερη από 1 825 ημέρες και μικρότερη από 3 650 ημέρες   **[ 10Y – more** : Ίση ή μεγαλύτερη από 3 650 ημέρες. |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγία 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19). [↑](#footnote-ref-4)
4. Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)
6. Οδηγία 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 15ης Μαρτίου 1993, για την επάρκεια των ίδιων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 141, 11.6.1993, σ. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 126 της 26.5.2000, σ. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. 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-9)
9. 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-10)
10. 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 (Ε L 309 της 30.10.2014, σ. 5). [↑](#footnote-ref-11)
11. 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-12)
12. Τα «αυτόνομα ιδρύματα» δεν αποτελούν μέρος ομίλου ούτε ενοποιούνται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. [↑](#footnote-ref-13)
13. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. 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-15)
15. 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-16)
16. 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-17)
17. 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-18)