EL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

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

**ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ**

(…)

5.8. C 25.01 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (CVA)

5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **Αξία ανοιγμάτων CCR**  Αξία ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR) που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για CCR**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για CCR [άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχεία α) και ζ) και τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0030 | **Ονομαστικό ποσό**  Το άθροισμα των ονομαστικών ποσών για παράγωγα πριν από τυχόν συμψηφισμό και χωρίς προσαρμογές σύμφωνα με το άρθρο 279β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **Πραγματοποιηθείσα προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου**  Λογιστικές προβλέψεις λόγω της μειωμένης πιστωτικής αξίας των αντισυμβαλλομένων στην περίπτωση παραγώγων. |
| 0050 | **Απλουστευμένη αντιμετώπιση για θέσεις παραγώγων ΟΣΕ**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για CVA [άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο δ) και τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], που υπολογίζονται σύμφωνα με την απλουστευμένη αντιμετώπιση για θέσεις παραγώγων ΟΣΕ που ορίζεται στο άρθρο 132α παράγραφος 3, στο άρθρο 152 παράγραφος 3 και στο άρθρο 325ι παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | **Απλουστευμένη προσέγγιση**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για συναλλαγές που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 385 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | **Μειωμένη προσέγγιση BA-CVA**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για CVA [άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο δ) και τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 3 για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση που προβλέπεται στο άρθρο 384 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080-0110 | **Πλήρης προσέγγιση BA-CVA**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για CVA [άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο δ) και τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 2 για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση που προβλέπεται στο άρθρο 384 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | **Ονομαστικό ποσό αντισταθμίσεων κινδύνου CVA**  Ονομαστικό ποσό επιλέξιμων αντισταθμίσεων κινδύνου CVA (ακαθάριστα ποσά), που αναγνωρίζονται σύμφωνα με το άρθρο 386 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | **BACVAcsr-unhedged**  BACVAcsr-unhedged (BACVA μη αντισταθμισμένος csr) για συναλλαγές που υπόκεινται στη βασική προσέγγιση, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 3, για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 384 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | **BACVAcsr-hedged**  BACVAcsr-hedged (BACVA αντισταθμισμένος csr) για συναλλαγές που υπόκεινται στη βασική προσέγγιση, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 2, για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 384 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0110 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων**  Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για συναλλαγές που υπόκεινται στην πλήρη βασική προσέγγιση, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 384 παράγραφος 2, για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 384 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120-0270 | **Προσέγγιση SA-CVA**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για CVA [άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο δ) και τρίτο μέρος τίτλος VI του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 383 για ίδρυμα που πληροί την προϋπόθεση που προβλέπεται στο άρθρο 382α παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120 | **Ονομαστικό ποσό αντισταθμίσεων κινδύνου CVA**  Ονομαστικό ποσό επιλέξιμων αντισταθμίσεων κινδύνου CVA που αναγνωρίζονται σύμφωνα με το άρθρο 386 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0130 | **Αριθμός αντισυμβαλλομένων**  Άρθρο 445α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Αριθμός αντισυμβαλλομένων, όπως ορίζονται στο άρθρο 383 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο SA-CVA. Ο συνολικός αριθμός αναφέρεται στη γραμμή 0010 και η κατανομή ανά είδος αντισυμβαλλομένου στις γραμμές 0170-0220. |
| 0140-0250 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για συμψηφιστικά σύνολα στο πλαίσιο της προσέγγισης SA-CVA**  Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο SA-CVA σύμφωνα με το άρθρο 383 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής ανά κατηγορία κινδύνου, όπως ορίζεται στο άρθρο 383 παράγραφος 2 σημείο 1), και για καθεμία από τις κατηγορίες κινδύνου, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους δέλτα και για τους κινδύνους βέγκα, όπως απαιτείται στο άρθρο 383 παράγραφος 3 και σύμφωνα με το άρθρο 383β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140-0150 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο επιτοκίου**  Άρθρα 383γ, 383θ, 383ι, 383ια, 383ιβ, 383ιγ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0160-0170 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο συναλλάγματος**  Άρθρα 383δ, 383θ, 383ι, 383ιδ, 383ιε του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0180-0190 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου αντισυμβαλλομένου**  Άρθρα 383ε, 383θ, 383ι, 383ιστ, 383ιζ, 383ιη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0200-0210 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικών περιθωρίων αναφοράς**  Άρθρα 383στ, 383θ, 383ι, 383ιθ, 383κα του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0220-0230 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο μετοχικών τίτλων**  Άρθρα 383ζ, 383θ, 383ι, 383κβ, 383κγ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0240-0250 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο βασικού εμπορεύματος**  Άρθρα 383η, 383θ, 383ι, 383κδ, 383κστ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0260 | ***m*CVA**  Τιμή του πολλαπλασιαστικού συντελεστή 𝑚𝐶𝑉𝐴 σύμφωνα με το άρθρο 383β παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αναφέρεται η τιμή που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (τιμή ίση με 1 ή τιμή αυξημένη από τις αρμόδιες αρχές). |
| 0270 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων**  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για συναλλαγές που υπόκεινται στην προσέγγιση SA-CVA, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 383 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0280 | **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**  Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA που υπολογίζονται με τη χρήση οποιασδήποτε από τις εφαρμοστέες προσεγγίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 382α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Σε περίπτωση που εφαρμόζονται περισσότερες από μία προσεγγίσεις, αναφέρεται το απλό άθροισμα όλων των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων κάθε προσέγγισης. |
| 0290 | **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Άρθρο 92 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5. |
|  | |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **Συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA**  Άρθρο 382 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **Εκ των οποίων: μόνο παράγωγα**  Παράγωγα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 382 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (δηλαδή όλες οι συναλλαγές που αναφέρονται στη γραμμή 0010, εξαιρουμένων των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων). |
| 0030 | **Εκ των οποίων: Κατά τα λοιπά εξαιρούμενες συναλλαγές τις οποίες τα ιδρύματα επιλέγουν να ενσωματώσουν εκ νέου στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων**  Άρθρο 382 παράγραφος 4α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040-0220 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 0040-0110 | **Εξαιρέσεις CVA: οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των εξαιρέσεων CVA, όπως ορίζονται στο άρθρο 382 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωριστά για κάθε εξαίρεση. Οριακός αντίκτυπος είναι η διαφορά, εκφρασμένη σε απόλυτο ποσό, μεταξύ της σχετικής μέτρησης για το πεδίο εφαρμογής των συναλλαγών που αναφέρονται στη γραμμή 0010 μετά την επανενσωμάτωση της εξαίρεσης και της σχετικής μέτρησης για το πεδίο εφαρμογής των συναλλαγών που αναφέρονται στη γραμμή 0010. |
| 0040 | **Όλες οι εξαιρούμενες συναλλαγές**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης όλων των εξαιρέσεων CVA, όπως ορίζονται στο άρθρο 382 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το πεδίο εφαρμογής των συναλλαγών θα πρέπει να αποτελείται από όλες τις συναλλαγές που αναφέρονται στη γραμμή 0010, χωρίς να περιλαμβάνονται οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 382 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Συγκεκριμένα, οι προαναφερθείσες συναλλαγές που εξαιρούνται επί του παρόντος από τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο CVA σύμφωνα με τα εν λόγω άρθρα θα πρέπει να επανενσωματωθούν για τους σκοπούς αυτής της γραμμής. Οι συνολικές συναλλαγές που επανενσωματώνονται για τους σκοπούς αυτής της γραμμής είναι οι συναλλαγές που επανενσωματώνονται για τους σκοπούς των γραμμών 0050 έως 0110. |
| 0050 | **Συναλλαγές πελατών**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των συναλλαγών πελάτη, όπως ορίζονται στο άρθρο 382 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης συναλλαγών πελάτη με εκκαθαριστικό μέλος, όταν το εκκαθαριστικό μέλος ενεργεί ως διαμεσολαβητής ανάμεσα στον πελάτη και αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, οι οποίες εξαιρούνται δυνάμει του άρθρου 382 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 από το πεδίο εφαρμογής της γραμμής 0010. Οι πελάτες δεν θα πρέπει να επανενσωματώνουν τις συναλλαγές αυτές όταν η συναλλαγή πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 305 παράγραφοι 2, 3 και 4 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0060 | **Συναλλαγές με μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των συναλλαγών με μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους, όπως ορίζονται στο άρθρο 382 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | **Συναλλαγές μόνο με μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους της ΕΕ**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των συναλλαγών μόνο με μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους της ΕΕ. Το πεδίο εφαρμογής των συναλλαγών θα πρέπει να αποτελείται από όλες τις συναλλαγές που αναφέρονται στη γραμμή 0060, μείον το πεδίο εφαρμογής των συναλλαγών που αναφέρονται στη γραμμή 0080. |
| 0080 | **Συναλλαγές μόνο με μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους τρίτων χωρών**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των συναλλαγών μόνο με μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους τρίτων χωρών. Το πεδίο εφαρμογής των συναλλαγών θα πρέπει να αποτελείται από όλες τις συναλλαγές που αναφέρονται στη γραμμή 0060, μείον το πεδίο εφαρμογής των συναλλαγών που αναφέρονται στη γραμμή 0070. |
| 0090 | **Εντός ομίλου συναλλαγές**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των εντός ομίλου συναλλαγών, όπως ορίζονται στο άρθρο 382 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | **Συναλλαγές με αντισυμβαλλομένους συνταξιοδοτικών ταμείων**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των συναλλαγών με αντισυμβαλλομένους συνταξιοδοτικών ταμείων οι οποίες εκτελούνται κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου που προβλέπεται στο άρθρο 89 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και οι οποίες εξαιρούνται από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA σύμφωνα με το άρθρο 382 παράγραφος 4 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι συναλλαγές που αναφέρονται στο άρθρο 382 παράγραφος 4 στοιχείο γ), οι οποίες δεν εκτελέστηκαν κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου που προβλέπεται στο άρθρο 89 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 δεν θεωρούνται εξαιρούμενες συναλλαγές, διότι η μεταβατική περίοδος για την εφαρμογή της εν λόγω εξαίρεσης έχει λήξει. |
| 0110 | **Συναλλαγές με κρατικούς αντισυμβαλλομένους**  Οριακός αντίκτυπος της επανενσωμάτωσης των συναλλαγών με κρατικούς αντισυμβαλλομένους, όπως ορίζονται στο άρθρο 382 παράγραφος 4 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120 | **Αντισταθμίσεις κινδύνου CVA εξαιρούμενων συναλλαγών που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της CVA**  Αντισταθμίσεις κινδύνου CVA εξαιρούμενων συναλλαγών που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA και υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς. |
| 0130 | **Σύνολο μη εκκαθαριζόμενων σε κεντρικό επίπεδο ΣΧΤ που έχουν εύλογη αξία για λογιστικούς σκοπούς, εκτός των εξαιρούμενων συναλλαγών**  ΣΧΤ που έχουν εύλογη αξία για λογιστικούς σκοπούς και εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA σύμφωνα με το άρθρο 382 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από το αν τα ανοίγματα σε κίνδυνο CVA που προκύπτουν από αυτές είναι σημαντικά. Οι ΣΧΤ που εξαιρούνται από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA σύμφωνα με το άρθρο 382 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα πρέπει να εξαιρούνται από τους υπολογισμούς, εκτός εάν το ίδρυμα περιλαμβάνει τις εν λόγω συναλλαγές στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο CVA σύμφωνα με το άρθρο 382 παράγραφος 4α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140-0160 | **Αντισταθμίσεις κινδύνου CVA**  Άρθρο 386 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140 | **CDS μεμονωμένου πιστούχου** |
| 0150 | **Δείκτης CDS** |
| 0160 | **Άλλα παράγωγα που ταξινομούνται ως αντισταθμίσεις κινδύνου CVA** |
| 0170-0220 | **Είδη συναλλαγών αντισυμβαλλομένου που υπόκεινται στην προσέγγιση SA-CVA**  Άρθρο 445α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για κάθε αντισυμβαλλόμενο επιλέγεται ένας τομέας με βάση τις κατωτέρω κατηγορίες οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP) (βλ. παράρτημα V μέρος 3 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού).  Ο αριθμός αντισυμβαλλομένων ανά τομέα αναφέρεται στη στήλη 0130. |
| 0170 | **Κεντρικές τράπεζες** |
| 0180 | **Γενικές κυβερνήσεις** |
| 0190 | **Πιστωτικά ιδρύματα** |
| 0200 | **Επιχειρήσεις επενδύσεων** |
| 0210 | **Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (πλην των επιχειρήσεων επενδύσεων)** |
| 0220 | **Μη χρηματοδοτικές εταιρείες** |
| 0230 | **Συγκέντρωση των συστημικών συνιστωσών του κινδύνου CVA**  Άρθρο 384 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την παραδοχή τέλειας συσχέτισης (ΣcSCVAc). Δεν εφαρμόζεται ο συντελεστής προεξόφλησης0,65. |
| 0240 | **Συγκέντρωση των ιδιαίτερων συνιστωσών του κινδύνου CVA**  Άρθρο 384 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την παραδοχή μηδενικής συσχέτισης (sqrt(ΣcSCVAc2)). Δεν εφαρμόζεται ο συντελεστής προεξόφλησης0,65. |

»