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**

(…)

Υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου

3.1. Γενικές παρατηρήσεις

39. Υπάρχουν διάφορα σύνολα υποδειγμάτων για την τυποποιημένη προσέγγιση και για την προσέγγιση IRB όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπροσθέτως, αναφέρονται χωριστά υποδείγματα για τη γεωγραφική κατανομή των θέσεων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, εάν πραγματοποιείται υπέρβαση του σχετικού κατώτατου ορίου που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 5 του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού. Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB, υποβάλλεται χωριστό υπόδειγμα C 10.00 για το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων.

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

40. 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.

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

42. Εάν ένα άνοιγμα είναι εξασφαλισμένο με μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, το εξασφαλισμένο μέρος θεωρείται εκροή 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.

43. Το αποτέλεσμα υποκατάστασης στο πλαίσιο αναφοράς COREP αντανακλά τη στάθμιση κινδύνου που εφαρμόζεται πραγματικά στο καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος.

3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου

44. 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

45. 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

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

47. 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.

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

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

β) ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.

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

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

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

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

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

51. Επιπλέον, το υπόδειγμα CR SA περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία στις γραμμές 0290 έως 0330 για τη συλλογή περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα που είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC και ανοίγματα σε αθέτηση.

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

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

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

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

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

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

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

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

54. Οι υπομνηματικές γραμμές παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες για τη δομή οφειλέτη των κατηγοριών ανοιγμάτων “σε αθέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC”. 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 και ανοίγματα AD”. 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 και ανοίγματα AD”.

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

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

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

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

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

57. 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.

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

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

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

61. 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.

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

1. Θέσεις τιτλοποίησης·

2. Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)·

3. Ανοίγματα σε μετοχές

4. Ανοίγματα σε αθέτηση·

5. Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης

6. Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων)·

7. Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC·

8. Άλλα στοιχεία·

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

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

63. Στην περίπτωση ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση εξέτασης ή η προσέγγιση βάσει εντολής [άρθρο 132α παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], τα υποκείμενα επιμέρους ανοίγματα (στην περίπτωση της προσέγγισης εξέτασης) και η επιμέρους ομάδα ανοιγμάτων (στην περίπτωση της προσέγγισης βάσει εντολής) εξετάζονται και κατατάσσονται στην αντίστοιχη γραμμή στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την αντιμετώπισή τους λαμβανομένου υπόψη ότι το δέντρο αποφάσεων (χωρίς τον αριθμό 2) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τον καθορισμό του αντίστοιχου συντελεστή στάθμισης κινδύνου. Ωστόσο, όλα τα μεμονωμένα ανοίγματα κατατάσσονται εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (στο εξής: ΟΣΕ).

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Θέσεις τιτλοποίησης |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στις κατηγορίες ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα σε μετοχές [βλέπε επίσης άρθρο 133 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα σε αθέτηση |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στις κατηγορίες ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιβ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων [βλέπε επίσης άρθρο 129 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC [βλέπε επίσης άρθρα 124 και 126α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Άλλα στοιχεία |
| OXI |  |  |
| Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; | ΝΑΙ | Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση |
| OXI |  |  |
| Οι ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους. Επομένως, η κατάταξη σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.  Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών  Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών  Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα  Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης  Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών  Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων  Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων [για σκοπούς υποβολής αναφορών, αυτή η κατηγορία ανοιγμάτων έχει αναλυθεί σε δύο κατηγορίες υποανοιγμάτων (Επιχειρήσεις – Άλλα και Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 122α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής | | |

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

3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων “Ιδρύματα”

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

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

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

3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων “Καλυμμένα ομόλογα”

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

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

3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων”

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

3.2.4.4 Κατηγορία ανοιγμάτων “Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC”

71α. Για σκοπούς υποβολής αναφορών, η κατηγορία ανοιγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναλύεται σε κατηγορίες υποανοιγμάτων:

α. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – εκτός IPRE (εξασφαλισμένα):

* Ανοίγματα εκτός IPRE που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 125 παράγραφος 1, εξαιρουμένου του τελευταίου εδαφίου, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – εκτός IPRE (μη εξασφαλισμένα):

* Άρθρο 125 παράγραφος 1 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

γ. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – Άλλα – εκτός IPRE

* Ανοίγματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

δ. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – IPRE:

* Άρθρο 125 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
* Ανοίγματα IPRE που πληρούν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 124 παράγραφος 2 στοιχείο α) ii) σημεία 1) έως 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
* ανοίγματα IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 125 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ε. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – Άλλα – IPRE

* Ανοίγματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

στ. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IPRE (εξασφαλισμένα)

* Ανοίγματα εκτός IPRE που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 126 παράγραφος 1, εξαιρουμένου του τελευταίου εδαφίου, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

ζ. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IPRE (μη εξασφαλισμένα):

* Άρθρο 126 παράγραφος 1 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

η. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – Άλλα – εκτός IPRE:

* Ανοίγματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

θ. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IPRE:

* Άρθρο 126 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
* Ανοίγματα IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 126 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ι. Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – Άλλα – IPRE:

* Ανοίγματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 124 παράγραφος 3, ή οποιοδήποτε τμήμα ανοίγματος εκτός ADC που υπερβαίνει το ονομαστικό ποσό της εμπράγματης ασφάλειας επί του ακινήτου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 124 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ια. Ανοίγματα σε αγορά, ανάπτυξη και κατασκευή (ADC): Άρθρο 126α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

3.2.4.5 Κατηγορία ανοιγμάτων “σε επιχειρήσεις”

71β. Για σκοπούς υποβολής αναφορών, αυτή η κατηγορία ανοιγμάτων έχει αναλυθεί σε δύο κατηγορίες υποανοιγμάτων [Επιχειρήσεις – Άλλα και Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 122α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].3.2.4.6 Κατηγορία ανοιγμάτων “σε μετοχές”

71γ. Για σκοπούς υποβολής αναφορών, αυτή η κατηγορία ανοιγμάτων περιλαμβάνει τα ανοίγματα που ορίζονται στο άρθρο 133 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται στο άρθρο 495 παράγραφος 1 στοιχείο α), στο άρθρο 495 παράγραφος 2 και στο άρθρο 495α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται επίσης σε αυτήν την κατηγορία ανοιγμάτων. Η γραμμή 0280 “Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου” χρησιμοποιείται για την αναφορά των ανοιγμάτων που δεν υπόκεινται στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου που αναφέρονται στο υπόδειγμα.

3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | |
| 0010 | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Αξία ανοίγματος υπολογιζόμενη σύμφωνα με το άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, αφαιρέσεις, συντελεστές μετατροπής και το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 111 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:  Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, συναλλαγών με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 ή κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0210).  Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ειδικότερα, η υπολειμματική αξία περιλαμβάνεται στη λογιστική της αξία (δηλαδή την προεξοφλημένη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία κατά τη λήξη της διάρκειας της μίσθωσης).  Στην περίπτωση συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 219 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι αξίες ανοίγματος αναφέρονται λαμβάνοντας υπόψη τις ληφθείσες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα. |
| 0030 | (-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα  Άρθρα 24 και 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές (προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110) που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα, καθώς και προσαρμογές της συνετής αξίας (πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 105, ποσά που αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) και λοιπές μειώσεις ιδίων κεφαλαίων·που σχετίζονται με το στοιχείο ενεργητικού). |
| 0040 | Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις  Άθροισμα των στηλών 0010 και 0030. |
| 0050 - 0100 | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ  Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως περιγράφεται ακολούθως στην “Υποκατάσταση ανοίγματος λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου”.  Εξασφάλιση που επηρεάζει την αξία ανοίγματος (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα) έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος.  Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής:  - εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με την απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων,  - αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.  Βλέπε επίσης οδηγίες του στοιχείου 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (GA)  Άρθρο 235 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Στο άρθρο 239 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 περιλαμβάνεται ο τύπος για τον υπολογισμό της προσαρμοσμένης αξίας GA μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας. |
| 0050 | Εγγυήσεις  Άρθρο 203 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που δεν περιλαμβάνει τα πιστωτικά παράγωγα. |
| 0060 | Πιστωτικά παράγωγα  Άρθρο 204 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία  Οι στήλες αυτές αφορούν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και με την επιφύλαξη των κανόνων που προβλέπονται στα άρθρα 196, 197 και 200 του εν λόγω κανονισμού. Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν συμβάσεις-πλαίσια συμψηφισμού (που περιλαμβάνονται ήδη στο αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής).  Οι επενδύσεις σε ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου, σύμφωνα με το άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με τα άρθρα 195 και 219 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα. |
| 0070 | Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος  Άρθρο 222 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας  Άρθρο 232 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 - 0100 | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 235α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος GA του ανοίγματος χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.  Οι εισροές και οι εκροές εντός των ιδίων κατηγοριών ανοιγμάτων αναφέρονται επίσης.  Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη. |
| 0110 | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Ποσό του ανοίγματος χωρίς τις προσαρμογές αξίας, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ. |
| 0120-0140 | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ  Άρθρα 223 έως 228 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Περιλαμβάνονται επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου [άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου, σύμφωνα με το άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 219 του εν λόγω κανονισμού, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.  Το αποτέλεσμα της δημιουργίας εξασφαλίσεων της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που εφαρμόζεται σε ένα άνοιγμα, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με αποδεκτή χρηματοοικονομική εξασφάλιση, υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 223 έως 228 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120 | Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα  Άρθρο 223 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό είναι οι επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα (Eva-E) = E\*He. |
| 0130 | (-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (Cvam)  Άρθρο 239 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και βασικά εμπορεύματα επιλέξιμα για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τη σχέση Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Για τον ορισμό των τιμών C, Hc, Hfx, t, T και t\*, βλέπε τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήματα 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140 | (-) Εκ των οποίων: Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας  Άρθρο 223 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 239 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Το προς αναφορά ποσό είναι το κοινό αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας και ληκτότητας (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], όπου το αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας προκύπτει από τη σχέση (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] και το αποτέλεσμα των προσαρμογών ληκτότητας προκύπτει από τη σχέση (Cvam-Cva)= C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (Ε\*)  Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0160 – 0195 | Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής  Άρθρο 111, άρθρο 495δ (μεταβατικές ρυθμίσεις για τις άνευ όρων ακυρώσιμες πιστοδοτήσεις) και άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι αναφερόμενες τιμές είναι οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής. |
| 0200 | Αξία ανοίγματος  Άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του εν λόγω κανονισμού.  Αξία ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι προσαρμογές αξίας, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, στην οποία θα εφαρμοστούν συντελεστές στάθμισης κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 113 και το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ειδικότερα, η υπολειμματική αξία περιλαμβάνεται στην προεξοφλημένη υπολειμματική αξία της αφού ληφθούν υπόψη οι προσαρμογές αξίας, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης.  Οι αξίες ανοίγματος για τις δραστηριότητες CCR είναι ίδιες με αυτές που αναφέρονται στη στήλη 0210. |
| 0210 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου  Η αξία ανοίγματος για τις δραστηριότητες CCR που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η οποία αποτελεί το σχετικό ποσό για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, δηλαδή μετά την εφαρμογή των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όπως ισχύουν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αφού έχει ληφθεί υπόψη η αφαίρεση της πραγματοποιηθείσας ζημίας CVA όπως αναφέρεται στο άρθρο 273 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού.  Η αξία ανοίγματος για συναλλαγές για τις οποίες έχει εντοπιστεί ειδικός κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 291 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σε περιπτώσεις που χρησιμοποιούνται περισσότερες από μία προσεγγίσεις CCR για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο, η πραγματοποιηθείσα ζημία CVA, η οποία αφαιρείται σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, κατατάσσεται στην αξία ανοίγματος των διαφορετικών συμψηφιστικών συνόλων στις γραμμές 0090 – 0130 και αποτυπώνει την αναλογία της αξίας ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου των αντίστοιχων συμψηφιστικών συνόλων ως προς τη συνολική αξία ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου. Για τον σκοπό αυτόν, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος μετά τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις οδηγίες για το υπόδειγμα C 34.02 στήλη 0160. |
| 0211 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου εκτός των ανοιγμάτων που εκκαθαρίζονται μέσω CCP  Τα ανοίγματα που αναφέρονται στη στήλη 0210 εκτός όσων προκύπτουν από τις συμβάσεις και συναλλαγές που παρατίθενται στο άρθρο 301 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για όσο διάστημα παραμένουν εκκρεμείς με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που σχετίζονται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 300 σημείο 2) του εν λόγω κανονισμού. |
| 0215 | Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τους συντελεστές στήριξης και πριν από τη συναλλαγματική αναντιστοιχία  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που προβλέπονται στο άρθρο 501 και στο άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού.  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος της υπολειμματικής αξίας μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού υπόκειται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 πέμπτη περίοδος και υπολογίζεται σύμφωνα με τον τύπο “1/t \* 100 % \* υπολειμματική αξία”. Πιο συγκεκριμένα, η υπολειμματική αξία είναι η μη προεξοφλημένη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία κατά τη λήξη της διάρκειας της μίσθωσης η οποία επανεκτιμάται περιοδικά για να διασφαλίζεται ότι συνεχίζει να είναι η ενδεδειγμένη. |
| 0216 | (-) Προσαρμογή στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος λόγω συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για ανοίγματα έναντι ΜΜΕ τα οποία δεν είναι σε αθέτηση (RWEA), όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανάλογα με την περίπτωση και RWEA\* σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0217 | (-) Προσαρμογή στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος λόγω συντελεστή στήριξης των υποδομών  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των προσαρμοσμένων RWEA για πιστωτικό κίνδυνο όσον αφορά ανοίγματα έναντι οντοτήτων που εκμεταλλεύονται ή χρηματοδοτούν υλικές δομές ή εγκαταστάσεις, συστήματα και δίκτυα που παρέχουν ή στηρίζουν βασικές δημόσιες υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού. |
| 0220 | Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τους συντελεστές στήριξης και μετά τη συναλλαγματική αναντιστοιχία  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που προβλέπονται στο άρθρο 501 και στο άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού.  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος της υπολειμματικής αξίας υπόκειται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 πέμπτη περίοδος και υπολογίζεται σύμφωνα με τον τύπο “1/t \* 100 % \* υπολειμματική αξία”. Πιο συγκεκριμένα, η υπολειμματική αξία είναι η μη προεξοφλημένη εκτιμώμενη υπολειμματική αξία κατά τη λήξη της διάρκειας της μίσθωσης η οποία επανεκτιμάται περιοδικά για να διασφαλίζεται ότι συνεχίζει να είναι η ενδεδειγμένη.  Σε περίπτωση αναντιστοιχίας νομισμάτων, ο αντίκτυπος αποτυπώνεται στα RWEA που αναφέρονται σε αυτή τη στήλη. |
| 0230 | Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο ΕΟΠΑ  Άρθρο 112 στοιχεία α) έως δ), στ), ζ), ιβ), ιδ), ιε) και ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0241 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: RWEA ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΝ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΣΕ CCF ΓΙΑ ΑΝΕΥ ΟΡΩΝ ΑΚΥΡΩΣΙΜΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ  Άρθρο 495δ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αναφέρεται η διαφορά μεταξύ των RWEA που υπολογίζονται χωρίς εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων και των RWEA που υπολογίζονται κατ’ εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | Συνολικά ανοίγματα |
| 0011 | εκ των οποίων: Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών  Άρθρο 112α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση στην κατηγορία ανοιγμάτων “ΟΣΕ” και “Ανοίγματα σε μετοχές”  Άρθρο 127 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται μόνο στις κατηγορίες ανοιγμάτων “Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)” και “Ανοίγματα σε μετοχές”.  Ανοίγματα που παρατίθενται στο άρθρο 112 στοιχείο ιε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ΟΣΕ” και ανοίγματα που παρατίθενται στο άρθρο 133 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “Ανοίγματα σε μετοχές”. Επομένως, δεν πρέπει να υπάρξει άλλη κατάταξη, ακόμα και στην περίπτωση ανοίγματος σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 127 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  Άρθρο 5 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όλα τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο. |
| 0030 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0035 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των υποδομών  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης  Ανοίγματα στα οποία έχει εφαρμοστεί η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 150 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB  Άρθρο 148 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0061 | εκ των οποίων: ανοίγματα IPRE που πληρούν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 124 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) 1) έως 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συμπληρώνεται μόνο στην κατηγορία υποανοιγμάτων “εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – IPRE”. |
| 0062 | εκ των οποίων: ανοίγματα IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 125 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συμπληρώνεται μόνο στην κατηγορία υποανοιγμάτων “εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – IPRE”. |
| 0063 | εκ των οποίων: ανοίγματα IPRE όταν εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 126 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Συμπληρώνεται μόνο στην κατηγορία υποανοιγμάτων “Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IPRE”. |
| 0064 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε μετοχές στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB:  Συμπληρώνεται μόνο στην κατηγορία υποανοιγμάτων “Ανοίγματα σε μετοχές”. Ανοίγματα που υπόκεινται στο άρθρο 495 παράγραφος 1 στοιχείο α) και στο άρθρο 495 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070-0130 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Οι θέσεις “τραπεζικού χαρτοφυλακίου” του αναφέροντος ιδρύματος κατανέμονται, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.  Τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που προκύπτουν από τη δραστηριότητα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του ιδρύματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο στ) και στο άρθρο 299 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατατάσσονται στα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατανέμουν επίσης τις θέσεις “εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών” που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. |
| 0070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο  Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και δεν περιλαμβάνονται σε καμία άλλη κατηγορία.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0090-0130 και, ως εκ τούτου, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Οι ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εάν δεν αφαιρούνται), δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, ωστόσο, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο  Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0090-0130 και, ως εκ τούτου, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0090-0130 | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου  Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, δηλαδή παράγωγα μέσα, πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεις δανεισμού περιθωρίου. |
| 0090 | Συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο ΣΧΤ όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 139) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι ΣΧΤ που περιλαμβάνονται σε σύνολο συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 0130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0100 | Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP  Οι συμβάσεις και συναλλαγές που παρατίθενται στο άρθρο 301 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για όσο διάστημα παραμένουν εκκρεμείς με αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (QCCP), όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 88) του εν λόγω κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που σχετίζονται με αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, για τις οποίες τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 9 του εν λόγω κανονισμού. Οι συναλλαγές που σχετίζονται με αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο έχουν την ίδια έννοια με τις συναλλαγές που σχετίζονται με κεντρικό αντισυμβαλλόμενο του άρθρου 300 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος είναι αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος. |
| 0110 | Συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν μόνο τα παράγωγα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε σύνολο συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 0130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0120 | Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP  Βλέπε οδηγίες για τη γραμμή 0100. |
| 0130 | Από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων  Συμψηφιστικά σύνολα που περιλαμβάνουν πράξεις διαφορετικών κατηγοριών προϊόντων [άρθρο 272 σημείο 11) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], δηλαδή παράγωγα και ΣΧΤ για τα οποία υπάρχει συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 25) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0140-0280 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Άρθρο 306 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Άρθρο 305 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Άρθρο 133 παράγραφος 2 και άρθρο 48 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Άρθρο 471 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Άρθρο 89 παράγραφος 3 και άρθρο 379 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0280 | Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου  Η συγκεκριμένη γραμμή δεν είναι διαθέσιμη για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “κυβερνήσεις”, “επιχειρήσεις”, “ιδρύματα” και “λιανική τραπεζική”.  Για την αναφορά των ανοιγμάτων αυτών που δεν υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου αναφερόμενους στο υπόδειγμα.  Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης [άρθρο 134 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή στην κατηγορία ανοιγμάτων “άλλα στοιχεία”. |
| 0281-0284 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (CIU)  Οι συγκεκριμένες γραμμές συμπληρώνονται μόνο για την κατηγορία ανοιγμάτων Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), σύμφωνα με τα άρθρα 132, 132α, 132β και 132γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0281 | Προσέγγιση εξέτασης  Άρθρο 132α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0282 | Προσέγγιση βάσει εντολής  Άρθρο 132α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0283 | Εφεδρική προσέγγιση  Άρθρο 132 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0290-0330 | Υπομνηματικά στοιχεία  Για τις γραμμές 0290 έως 0330, βλέπε επίσης την επεξήγηση του σκοπού των υπομνηματικών στοιχείων στη γενική ενότητα του υποδείγματος CR SA. |
| 0290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικής ακίνητης περιουσίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Βλ. επίσης επεξηγήσεις στην ενότητα 3.2.4.4 του CR SA.  Πρόκειται για υπομνηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξάρτητα από τον υπολογισμό των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εμπορική ακίνητη περιουσία, όπως προβλέπεται στα άρθρα 124 και 126 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή αν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία. |
| 0300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση. |
| 0310 | Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Βλ. επίσης επεξηγήσεις στην ενότητα 3.2.4.4 του CR SA.  Πρόκειται για υπομνηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξάρτητα από τον υπολογισμό των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας, σύμφωνα με τα άρθρα 124 και 125 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή αν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας. |
| 0320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %  Άρθρο 112 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση. |
| 0330 | Αγορά, ανάπτυξη και κατασκευή (ADC)  Άρθρο 112 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Βλ. επίσης επεξηγήσεις στην ενότητα 3.2.4.4 του CR SA.  Πρόκειται για υπομνηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξάρτητα από τον υπολογισμό των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο των ανοιγμάτων ADC, σύμφωνα με τo άρθρo 126α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή αν είναι ανοίγματα ADC. |

»

1. 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-1)
2. 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-2)