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**

(…)

3.5α. C 10.00 – Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: ανοίγματα IRB που υπόκεινται σε κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων

3.5α.1. Γενικές παρατηρήσεις

91β. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν στο υπόδειγμα C 10.00 τα ανοίγματα IRB κατανεμημένα ανά κατηγορία ανοιγμάτων SA και πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό του τυποποιημένου συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο για τα εν λόγω ανοίγματα. Στις στήλες 0100-0120 συλλέγονται πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των μεταβατικών διατάξεων που σχετίζονται με το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων για τα εν λόγω ανοίγματα.

91γ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (IMM), όπως ορίζεται στο κεφάλαιο 6 τμήμα 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τον υπολογισμό των ποσών ανοίγματος των ανοιγμάτων SA συμπληρώνουν τη γραμμή 0270 του παρόντος υποδείγματος.

3.5α.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Στήλες** | | |
| 0010 | | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, στήλη 0010. |
| 0020 | | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, στήλη 0030. |
| 0030 | | ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ  Άθροισμα των στηλών 0010 και 0020. |
| 0040 | | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, στήλη 0200. |
| 0050 | | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, στήλη 0210. |
| 0060-0080 | | ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 και άρθρο 92 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  Το τυποποιημένο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (S-TREA) που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ  Το S-TREA για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0080 | | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ  Άρθρο 112 στοιχεία α) έως δ), στ), ζ), ιβ), ιδ), ιε) και ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0090-0110 | | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: RWEA ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΝ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 και άρθρο 465 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αναφέρεται η διαφορά μεταξύ του ποσού των RWEA χωρίς εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων και του ποσού των RWEA με την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων. |
| 0090 | | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΕΩΣ ΤΟ 55 % ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ  Άρθρο 465 παράγραφος 5 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0100 | | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΑΠΟ 55 % ΕΩΣ 80 % ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΟΥ ΑΚΙΝΗΤΟΥ  Άρθρο 465 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0110 | | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕ ΕΚΤΙΜΗΣΗ PD  Άρθρο 465 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0120 | | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ IRB ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ (ΙΜΜ)  Άρθρο 465 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| **Γραμμές** | | |
| 0010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ  Άρθρο 92 παράγραφος 3 και άρθρα 95, 96 και 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0020 | Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 124 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας όπως κοινοποιήθηκαν στα ιδρύματα αφού ζητήθηκε η γνώμη της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφοι 2 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |
| 0030 | Κατηγορίες ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης  Υπόδειγμα CR SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. Οι κατηγορίες ανοιγμάτων SA είναι οι κατηγορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης. | |
| 0040 | Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0050 | Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0060 | Οντότητες του δημόσιου τομέα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0070 | Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0080 | Διεθνείς οργανισμοί  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0090 | Ιδρύματα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0100 | Επιχειρήσεις – Άλλα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0101 | Εκ των οποίων: Ανοίγματα έναντι μη διαβαθμισμένων επιχειρήσεων με εκτίμηση PD  Άρθρο 465 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0110 | Εκ των οποίων: Αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις  Ανοίγματα που κατατάσσονται βάσει της προσέγγισης IRB στην κατηγορία ανοιγμάτων “αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |
| 0120 | Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0130 | Λιανική τραπεζική  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0131 | Εκ των οποίων: Αποδεκτά ανακυκλούμενα  Ανοίγματα που αντιστοιχούν βάσει της προσέγγισης IRB στην κατηγορία ανοιγμάτων “αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |
| 0132 | Εκ των οποίων: Αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις  Ανοίγματα που αντιστοιχούν βάσει της προσέγγισης IRB στην κατηγορία ανοιγμάτων “αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |
| 0150 | Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0151 | Εκ των οποίων: Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητων κατοικίας έως το 55 % της αξίας του ακινήτου  Άρθρο 465 παράγραφος 5 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0152 | Εκ των οποίων: Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητων κατοικίας από 55 % έως 80 % της αξίας του ακινήτου  Άρθρο 465 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |
| 0153 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – εκτός IPRE (εξασφαλισμένα)  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0154 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – εκτός IPRE (μη εξασφαλισμένα)  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0155 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – Άλλα – εκτός IPRE  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0156 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – IPRE  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0157 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – Άλλα – IPRE  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0158 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IPRE (εξασφαλισμένα)  **Βλέπε υπόδειγμα CR SA** | |
| 0159 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IPRE (μη εξασφαλισμένα)  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0160 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – Άλλα – εκτός IPRE  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0161 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IPRE  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0162 | Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – Άλλα – IPRE  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0163 | Εκ των οποίων: Αγορά, ανάπτυξη και κατασκευή (ADC)  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0170 | Εκ των οποίων: Κατηγοριοποιημένα ως εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας στo πλαίσιο της IRB  Ανοίγματα που αντιστοιχούν βάσει της προσέγγισης IRB στην κατηγορία ανοιγμάτων “αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |
| 0180 | Ανοίγματα σε αθέτηση  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0190 | Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0200 | Καλυμμένα ομόλογα  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0210 | Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0220 | Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0230 | Μετοχικό κεφάλαιο  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| 0240 | Άλλα στοιχεία  Βλέπε υπόδειγμα CR SA | |
| ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | | |
| 0250 | Επιχειρήσεις — F-IRB  Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που αντιμετωπίζονται βάσει της θεμελιώδους προσέγγισης IRB | |
| 0260 | Επιχειρήσεις — A-IRB  Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που αντιμετωπίζονται βάσει της εξελιγμένης προσέγγισης IRB | |
| 0270 | Ανοίγματα SA που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου με βάση την IMM  Άρθρο 465 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 | |

»