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**

(…)

C 13.01 – Πιστωτικός Κίνδυνος – Τιτλοποιήσεις (CR SEC)

3.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

106. 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.

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

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

3.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα αναφέρουν το ανεξόφλητο ποσό, κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, του συνόλου των τρεχόντων ανοιγμάτων τιτλοποίησης που προέρχονται από τη συναλλαγή τιτλοποίησης, ανεξαρτήτως του προσώπου που κατέχει τις θέσεις. Επομένως, αναφέρονται τα εντός ισολογισμού ανοίγματα τιτλοποίησης (π.χ. ομόλογα, δάνεια μειωμένης εξασφάλισης), καθώς και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα και παράγωγα (π.χ. πιστωτικά όρια μειωμένης εξασφάλισης, ταμειακές διευκολύνσεις, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης κ.λπ.) που προέρχονται από την τιτλοποίηση.  Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν κατέχει καμία θέση, η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν λαμβάνει υπόψη τη συγκεκριμένη τιτλοποίηση στην αναφορά στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα. Για τον σκοπό αυτόν, οι θέσεις τιτλοποίησης τις οποίες κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα περιλαμβάνουν ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 16) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων. |
| 0020-0040 | **ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Άρθρα 251 και 252 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι αναντιστοιχίες ληκτότητας δεν λαμβάνονται υπόψη στην προσαρμοσμένη αξία των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στη σύνθεση της τιτλοποίησης. |
| 0020 | **(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (CVA)**  Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (CVA), που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη, ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | **(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ:ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (G\*)**  Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί “εισροών” και “εκροών”, τα αναφερόμενα στη συγκεκριμένη στήλη ποσά εμφανίζονται ως “εισροές” στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία η αναφέρουσα οντότητα κατανέμει τον πάροχο πιστωτικής προστασίας (δηλαδή, το τρίτο μέρος στο οποίο μεταφέρεται το τμήμα μέσω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας).  Η διαδικασία υπολογισμού του “κινδύνου συναλλάγματος” – του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G\*) ορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Η ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ**  Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους.  Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας. |
| 0050 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Στην παρούσα στήλη περιλαμβάνονται οι αξίες ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών αξίας και προβλέψεων, και τυχόν μη επιστρεπτέων εκπτώσεων επί της τιμής αγοράς των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων όπως προβλέπεται στο άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή προσαρμογών αξίας και προβλέψεων στη θέση τιτλοποίησης.  Ο συμψηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμψηφιστική συμφωνία.  Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 0010 έως 0040. |
| 0060 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Άρθρο 248 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν λαμβάνονται υπόψη. |
| 0070 | **ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Στην παρούσα στήλη περιλαμβάνονται οι αξίες ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις και χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης και τυχόν μη επιστρεπτέων εκπτώσεων επί της τιμής αγοράς των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων όπως προβλέπεται στο άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή προσαρμογών αξίας και προβλέψεων στη θέση τιτλοποίησης. |
| 0080-0110 | **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ**  Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57), τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 και άρθρο 249 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις συγκεκριμένες στήλες πληροφορίες για τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων (όπως ορίζεται κατωτέρω για τις εισροές και τις εκροές).  Εξασφάλιση που επηρεάζει την αξία ανοίγματος (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα) έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος.  Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής:   1. εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με το άρθρο 222 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων)· 2. αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία. |
| 0080 | **(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (GA)**  Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) και στα άρθρα 234 έως 236 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | **(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προβλέπεται στο άρθρο 249 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού και όπως ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του εν λόγω κανονισμού.  Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού, όπως προβλέπεται στα άρθρα 218 και 219 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα. |
| 0100-0110 | **ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:**  Αναφέρονται οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη. |
| 0100 | **(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ**  Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 236 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του “ανοίγματος χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις”, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη, και, στη συνέχεια, κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη του παρόχου πιστωτικής προστασίας.  Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του. |
| 0110 | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ  Οι θέσεις τιτλοποίησης που είναι χρεωστικοί τίτλοι και χρησιμοποιούνται ως αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, σύμφωνα με το άρθρο 197 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην περίπτωση που χρησιμοποιείται η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, αναφέρονται ως εισροές στη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0120 | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Στην παρούσα στήλη περιλαμβάνονται τα ανοίγματα που σχετίζονται με τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμισης κινδύνου και κατηγορία ανοιγμάτων, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω “τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα”. |
| 0130 | (-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (CVAM)  Άρθρα 223 έως 228 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου [άρθρο 218 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. |
| 0140 | **ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε\*)**  Η τιμή ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 248 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά χωρίς να εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής του άρθρου 248 παράγραφος 1 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού |
| 0150 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΗ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ (CCF) 0** **%**  Άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζει εν προκειμένω συντελεστή μετατροπής.  Για σκοπούς υποβολής αναφορών, οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος (Ε\*) αναφέρονται για τον συντελεστή μετατροπής 0 %. |
| 0160 | **(-) ΜΗ ΕΠΙΣΤΡΕΠΤΕΑ ΕΚΠΤΩΣΗ ΕΠΙ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**  Σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μεταβιβάζον ίδρυμα δύναται να αφαιρέσει από την αξία ανοίγματος θέσης τιτλοποίησης, στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τυχόν μη επιστρεπτέες εκπτώσεις επί της τιμής αγοράς οι οποίες συνδέονται με τα εν λόγω υποκείμενα ανοίγματα στον βαθμό που οι εν λόγω εκπτώσεις έχουν προκαλέσει τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων. |
| 0170 | **(-) ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΓΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Σύμφωνα με το άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μεταβιβάζον ίδρυμα δύναται να αφαιρέσει από την αξία ανοίγματος θέσης τιτλοποίησης. στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % ή η οποία αφαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, το ποσό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για τα υποκείμενα ανοίγματα όπως καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0180 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Η τιμή ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 248 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0190 | **(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**  Σύμφωνα με το άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 253 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην περίπτωση θέσης τιτλοποίησης στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τα ιδρύματα μπορούν, αντί να συμπεριλάβουν τη θέση στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους. |
| 0200 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Αξία ανοίγματος μείον την αξία ανοίγματος που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0220-0260 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΖΩΝΗ RW**  Ανοίγματα SEC-IRBA κατανεμημένα με βάση ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0270 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 255 παράγραφος 4 (ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ)**  Άρθρο 255 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013    Για τους σκοπούς της παρούσας στήλης, τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής αντιμετωπίζονται ως αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις λιανικής και τα ανοίγματα μη λιανικής τραπεζικής ως αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις έναντι επιχειρήσεων. |
| 0280 | **SEC-SA**  Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0290-0340 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΖΩΝΗ RW**  Ανοίγματα SEC-SA κατανεμημένα με βάση ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου.  Για τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου RW = 1 250 % (W άγνωστο), το άρθρο 261 παράγραφος 2 στοιχείο β) τέταρτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ορίζει ότι η θέση στην τιτλοποίηση σταθμίζεται με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, εάν το ίδρυμα δεν γνωρίζει την κατάσταση καθυστερήσεων για πάνω από το 5 % των υποκείμενων ανοιγμάτων της ομάδας. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0360-0570 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ/ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)**  Άρθρο 263 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι θέσεις τιτλοποίησης με βάση την προσέγγιση SEC-ERBA με τεκμαιρόμενη διαβάθμιση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 254 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρονται ως θέσεις με διαβάθμιση.  Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου κατανέμονται βάσει βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας (CQS), όπως προβλέπεται στο άρθρο 263 πίνακες 1 και 2 και στο άρθρο 264 πίνακες 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0580-0630 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ SEC-ERBA**  Για κάθε θέση τιτλοποίησης, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη μία από τις ακόλουθες επιλογές στις στήλες 0580-0620. |
| 0580 | **ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ, ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΚΑΙ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Όλα τα δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, μισθώσεις αυτοκινήτων και μισθώσεις εξοπλισμού αναφέρονται στην παρούσα στήλη, ακόμα και αν υπάγονται στο άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0590 | **ΕΠΙΛΟΓΗ ΜΕΘΟΔΟΥ SEC-ERBA**  Άρθρο 254 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0600 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΣΤΟΙΧΕΙΟ α) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0610 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΣΤΟΙΧΕΙΟ β) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Άρθρο 254 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0620 | **ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 254 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 4 Ή ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 258 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Θέσεις τιτλοποίησης που υπόκεινται στην προσέγγιση SEC-ERBA, για τις οποίες οι αρμόδιες αρχές έχουν αποκλείσει την εφαρμογή της SEC-IRBA ή της SEC-SA σύμφωνα με τα άρθρα 254 παράγραφος 4 ή 258 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0630 | **ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΕΡΑΡΧΗΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΩΝ**  Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες εφαρμόζεται η SEC-ERBA τηρώντας την ιεράρχηση των προσεγγίσεων που προβλέπεται στο άρθρο 254 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0640 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ**  Άρθρο 254 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με την “προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης” (ΙΑΑ) για θέσεις σε προγράμματα ABCP. |
| 0650-0690 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΖΩΝΗ RW**  Ανοίγματα με βάση την προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης κατανεμημένα με βάση ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου. |
| 0695 | **ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΓΙΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΥΨΗΛΟΤΕΡΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΜΕΑ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ**  Άρθρο 269α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0700 | **ΑΛΛΑ (RW = 1 250 %)**  Όταν δεν χρησιμοποιείται καμία από τις προηγούμενες προσεγγίσεις, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % σε θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 254 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0710-0860 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πριν από την εφαρμογή προσαρμογών λόγω αναντιστοιχιών ληκτότητας ή παραβίασης διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας και εξαιρουμένου κάθε ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο που αντιστοιχεί σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα. |
| 0840 | **IAA: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)**  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι ως προς το άνοιγμα μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου των θέσεων τιτλοποίησης. |
| 0860 | **ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ – ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ**  Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων με αναντιστοιχίες ληκτότητας, το προς αναφορά ποσό στη συγκεκριμένη στήλη δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας. |
| 0870 | **ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Όσον αφορά αναντιστοιχίες ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή RW\*-RW(SP), όπως υπολογίζεται στο άρθρο 252 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός από την περίπτωση τμημάτων υποκείμενων σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όπου το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό. Η τιμή RW(SP) δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αναφέρονται στη στήλη 0650, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα. |
| 0880 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ 2 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  Σύμφωνα με το άρθρο 270α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν δεν πληρούνται από το ίδρυμα ορισμένες απαιτήσεις, οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν αναλογικό πρόσθετο συντελεστή στάθμισης κινδύνου, τουλάχιστον ίσο με ποσοστό 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο τα 1 250 %), ο οποίος θα εφαρμόζεται στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0890-0920 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Το συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0890 | **ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πριν από την εφαρμογή των ορίων που προβλέπονται στα άρθρα 267 και 268 του εν λόγω κανονισμού ή στην περίπτωση επιλέξιμων παραδοσιακών τιτλοποιήσεων ΜΕΑ πριν από την εφαρμογή του άρθρου 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0900 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Σύμφωνα με το άρθρο 267 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένα ίδρυμα που έχει γνώση ανά πάσα στιγμή της σύνθεσης των υποκείμενων ανοιγμάτων μπορεί να εφαρμόσει στη θέση τιτλοποίησης με την ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα μέγιστο συντελεστή στάθμισης κινδύνου ίσο με τον σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο συντελεστή στάθμισης κινδύνου που θα εφαρμοζόταν στα υποκείμενα ανοίγματα ως εάν αυτά δεν είχαν τιτλοποιηθεί. Για τις επιλέξιμες παραδοσιακές τιτλοποιήσεις ΜΕΑ, εφαρμόζεται το άρθρο 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ιδίως οι παράγραφοι 6 και 7. |
| 0910 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Σύμφωνα με το άρθρο 268 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένα μεταβιβάζον ίδρυμα, ένα ανάδοχο ίδρυμα ή άλλο ίδρυμα που χρησιμοποιεί τη SEC-IRBA ή ένα μεταβιβάζον ίδρυμα ή ανάδοχο ίδρυμα που χρησιμοποιεί τη SEC-SA ή τη SEC-ERBA μπορεί να εφαρμόσει μέγιστη κεφαλαιακή απαίτηση για τη θέση τιτλοποίησης που κατέχει, η οποία θα είναι ίση προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που θα υπολογίζονταν σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε σχέση με τα υποκείμενα ανοίγματα, εάν δεν είχαν τιτλοποιηθεί. Για τις επιλέξιμες παραδοσιακές τιτλοποιήσεις ΜΕΑ, εφαρμόζεται το άρθρο 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ιδίως οι παράγραφοι 5 και 7. |
| 0920 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένου υπόψη του συνολικού συντελεστή στάθμισης κινδύνου που προβλέπεται στο άρθρο 247 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0921-0924 | **ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ S-TREA**  Για τα ιδρύματα που υπόκεινται στο κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το τυποποιημένο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (S-TREA) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 5. |
| 0921 | **ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  S-TREA πριν από την εφαρμογή των ορίων που καθορίζονται στα άρθρα 267 και 268 του εν λόγω κανονισμού ή, σε περίπτωση επιλέξιμων παραδοσιακών τιτλοποιήσεων ΜΕΑ, πριν από την εφαρμογή του άρθρου 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0922 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Μείωση του S-TREA λόγω του ανώτατου ορίου του συντελεστή στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 267 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και με το άρθρο 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ιδίως τις παραγράφους 6 και 7. |
| 0923 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Μείωση του S-TREA λόγω του συνολικού ανώτατου ορίου σύμφωνα με το άρθρο 268 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ιδίως τις παραγράφους 5 και 7. |
| 0924 | **ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Το ποσό του S-TREA μετά το συνολικό ανώτατο όριο. |
| 0930-0960 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 0930 | **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. |
| 0940-0960 | **ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ· RWEA ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΝ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 465 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 7 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Η διαφορά μεταξύ του ποσού των RWEA χωρίς εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων και του ποσού των RWEA με την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων αναφέρεται για καθεμία από τις τρεις προσεγγίσεις: SEC-IRBA, προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης και ειδική αντιμετώπιση τμημάτων υψηλότερης εξασφάλισης σε επιλέξιμες τιτλοποιήσεις ΟΕΣ. |

109. 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.

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

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

3.8. Λεπτομερείς πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις (SEC DETAILS)

3.8.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος SEC DETAILS

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

112. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται για:

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

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

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

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

113. Τα υποδείγματα αυτά υποβάλλονται από ενοποιημένους ομίλους και αυτόνομα ιδρύματα[[2]](#footnote-2) που βρίσκονται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ενώ τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων εξαιρούνται από την υποβολή αυτών των υποδειγμάτων. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων που περιλαμβάνουν περισσότερες της μιας οντότητες του ίδιου ενοποιημένου ομίλου, παρέχεται η αναλυτική κατανομή κατά οντότητα.

114. Λόγω του άρθρου 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, το οποίο προβλέπει ότι τα ιδρύματα που επενδύουν σε θέσεις τιτλοποίησης λαμβάνουν πολλές πληροφορίες γι’ αυτές ώστε να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, το πεδίο εφαρμογής της αναφοράς του υποδείγματος εφαρμόζεται στους επενδυτές σε περιορισμένο βαθμό. Συγκεκριμένα, πρέπει να συμπληρώνουν τις στήλες 0010-0040, 0070-0110, 0160, 0181, 0190, 0223, 0230-0285, 0290-0300, 0310-0470.

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

3.8.2. Ανάλυση του υποδείγματος SEC DETAILS

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ**  Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης.  Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με τον αναγνωριστικό κωδικό της πράξης τιτλοποίησης. |
| 0015 | **ΜΟΝΑΔΙΚΟΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ**  Για τιτλοποιήσειςπου εκδόθηκαν την 1η Ιανουαρίου 2019 ή αργότερα, τα ιδρύματα αναφέρουν τον μοναδικό αναγνωριστικό κωδικό, όπως ορίζεται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1224 της Επιτροπής.  Ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός αναφέρεται τόσο για τη θέση της μεταβιβάζουσας/ανάδοχης οντότητας όσο και για τη θέση του επενδυτή και δεν αναμένεται να μεταβληθεί ανάλογα με το επίπεδο της αναφοράς (σε ενοποιημένη βάση έναντι αυτόνομων οντοτήτων). Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο α) και το άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο α), ως LEI (πρώτο στοιχείο του μοναδικού αναγνωριστικού κωδικού) νοείται αυστηρά ο κωδικός της “αναφέρουσας οντότητας”, όπως ορίζεται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402. Σε ορισμένες περιπτώσεις, το ίδρυμα που υποβάλλει τα υποδείγματα COREP και η “αναφέρουσα οντότητα” (π.χ. εάν είναι η μεταβιβάζουσα οντότητα ή η ανάδοχη οντότητα), σε ορισμένες περιπτώσεις όχι. Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1224 της Επιτροπής, δεν επιτρέπεται η τροποποίηση των μοναδικών αναγνωριστικών κωδικών από την αναφέρουσα οντότητα, γεγονός που σημαίνει ότι οι κωδικοί δεν μπορούν να τροποποιηθούν για σκοπούς υποβολής στοιχείων στα υποδείγματα COREP. |
| 0020 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώριση της πράξης τιτλοποίησης ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία με την οποία είναι γνωστή η πράξη τιτλοποίησης στην αγορά, ή εντός του ιδρύματος σε περίπτωση εσωτερικής ή ιδιωτικής τιτλοποίησης.  Στην περίπτωση που είναι διαθέσιμος ο Διεθνής Αριθμός Αναγνώρισης Τίτλων (ISIN) (π.χ. για δημόσιες συναλλαγές), στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι χαρακτήρες που είναι κοινοί για όλα τα τμήματα της τιτλοποίησης. |
| 0021 | **ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΗ, ΙΔΙΩΤΙΚΗ Ή ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;**  Στην παρούσα στήλη προσδιορίζεται εάν πρόκειται για ενδοομιλική, ιδιωτική ή δημόσια τιτλοποίηση.  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:   * ιδιωτική τοποθέτηση, * ενδοομιλική, * δημόσια τοποθέτηση. |
| 0110 | **ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ/ΑΝΑΔΟΧΟΣ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — μεταβιβάζουσα οντότητα,  — ανάδοχος οντότητα,  — επενδυτής,  — αρχικός δανειοδότης.  Η μεταβιβάζουσα οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η ανάδοχος οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του εν λόγω κανονισμού. Επενδυτές θεωρείται ότι είναι τα ιδρύματα στα οποία εφαρμόζεται το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402. Στην περίπτωση που έχει εφαρμογή το άρθρο 43 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, εφαρμόζονται τα άρθρα 406 και 407 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018. |
| 0030 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ**  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται ο κωδικός LEI που εφαρμόζεται στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, ο κωδικός που έχει δοθεί από την εποπτική αρχή στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία του ίδιου του ιδρύματος.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες συμμετέχει ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ανάδοχος οντότητα ή αρχικός δανειοδότης, το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες δηλώνει τον αναγνωριστικό κωδικό όλων των οντοτήτων εντός του ενοποιημένου ομίλου της που συμμετέχουν (ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ανάδοχος οντότητα ή αρχικός δανειοδότης) στη συναλλαγή. Εάν ο κωδικός δεν είναι διαθέσιμος ή δεν είναι γνωστός στο ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες, αναφέρεται η ονομασία του ιδρύματος.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες συμμετέχει στην τιτλοποίηση ως επενδυτής, το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες δηλώνει τον αναγνωριστικό κωδικό όλων των διαφορετικών μεταβιβαζουσών οντοτήτων που συμμετέχουν στην τιτλοποίηση, ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, τις ονομασίες των διαφόρων μεταβιβαζουσών οντοτήτων. Όταν οι ονομασίες δεν είναι γνωστές στο ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες, το ίδρυμα αναφέρει ότι η τιτλοποίηση πραγματοποιείται “με πολλούς πωλητές”. |
| 0040 | **ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — πρόγραμμα ABCP,  — συναλλαγή ABCP,  — παραδοσιακές τιτλοποιήσεις εκτός των τιτλοποιήσεων ΜΕΑ,  — μη επιλέξιμες τιτλοποιήσεις ΜΕΑ,  — επιλέξιμες τιτλοποιήσεις ΜΕΑ,  — σύνθετη συναλλαγή.  Οι ορισμοί για το “πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού”, για τη “συναλλαγή εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού”, την “παραδοσιακή τιτλοποίηση” και τη “σύνθετη τιτλοποίηση” παρέχονται στα σημεία 11) έως 14) του άρθρου 242 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· οι ορισμοί των “επιλέξιμων παραδοσιακών τιτλοποιήσεων ΜΕΑ” και των “τιτλοποιήσεων ΜΕΑ” παρέχονται στο άρθρο 269α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0051 | **ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ 'Η ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ;**  Τα ιδρύματα σε θέση μεταβιβάζουσας οντότητας, αναδόχου οντότητας και αρχικού δανειοδότη αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — “K – πλήρως διακρατούμενα”, εάν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα παραμένουν πλήρως αναγνωρισμένα,  — “P – μερικώς διαγραφέντα”, εάν τα ανοίγματα σε τίτλους έχουν διαγραφεί μερικώς,  — “R – πλήρως διαγραφέντα”, εάν τα ανοίγματα σε τίτλους έχουν διαγραφεί πλήρως,  — “N – άνευ αντικειμένου”, εάν δεν ισχύει.  Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η λογιστική αντιμετώπιση της συναλλαγής. Η μεταφορά σημαντικού κινδύνου (SRT) βάσει των άρθρων 244 και 245 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν επηρεάζει τη λογιστική αντιμετώπιση της συναλλαγής βάσει του σχετικού λογιστικού πλαισίου.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη.  Η επιλογή “P” (διαγράφονται μερικώς) επιλέγεται στην περίπτωση που τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού αναγνωρίζονται στον ισολογισμό στον βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της αναφέρουσας οντότητας, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ;**  Άρθρα 109, 244 και 245 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  - δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·  — τραπεζικό χαρτοφυλάκιο,  — χαρτοφυλάκιο συναλλαγών,  - μερικώς εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.  Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η αντιμετώπιση φερεγγυότητας του προγράμματος τιτλοποίησης από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. Εδώ αναφέρεται αν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται με βάση τα τιτλοποιημένα ανοίγματα ή τις θέσεις τιτλοποίησης (τραπεζικό χαρτοφυλάκιο / χαρτοφυλάκιο συναλλαγών).  Εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε *τιτλοποιημένα ανοίγματα* (δεδομένου ότι δεν επιτεύχθηκε μεταφορά σημαντικού κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA, για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα στα οποία χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση, ή στο υπόδειγμα CR IRB, για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα στα οποία χρησιμοποιείται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων από το ίδρυμα.  Αντιστρόφως, εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε *θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου* (δεδομένου ότι επιτεύχθηκε σημαντική μεταφορά κινδύνου), οι πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SEC. Στην περίπτωση *θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών*,οι πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς αναφέρεται στο υπόδειγμα MKR SA TDI (τυποποιημένος γενικός κίνδυνος θέσης) και στο υπόδειγμα MKR SA SEC ή στο MKR SA CTP (τυποποιημένος ειδικός κίνδυνος θέσης) ή στο υπόδειγμα MKR IM (εσωτερικά μοντέλα).  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη. |
| 0061 | **ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (SRT)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  — Δεν εφαρμόζεται για την SRT — η αναφέρουσα οντότητα σταθμίζει τα τιτλοποιημένα ανοίγματά της ως προς τους κινδύνους,  — Επιτεύχθηκε SRT βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή του άρθρου 245 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  — Επιτεύχθηκε SRT, βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 2 στοιχείο β) ή του άρθρου 245 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  — Επιτεύχθηκε SRT βάσει του άρθρου 244 παράγραφος 3 στοιχείο α) ή του άρθρου 245 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,  — Εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % ή αφαίρεση διακρατηθεισών θέσεων σύμφωνα με το άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή το άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η στήλη αυτή αναφέρει συνοπτικά αν έχει επιτευχθεί σημαντική μεταφορά και, εάν ναι, με ποια μέσα. Η επίτευξη σημαντικής μεταφοράς κινδύνου καθορίζει την κατάλληλη αντιμετώπιση φερεγγυότητας από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. |
| 0070 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Η ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;**  Σύμφωνα με τον ορισμό της “τιτλοποίησης” στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τον ορισμό της “επανατιτλοποίησης” στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 63) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρεται το είδος τιτλοποίησης με τη χρήση των ακόλουθων συντμήσεων:  — τιτλοποίηση,  — επανατιτλοποίηση. |
| 0075 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ STS**  Άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y – Ναι·  N – Όχι. |
| 0446 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ STS ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ**  Άρθρα 243, 270 και 494γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y – Ναι·  N – Όχι.  Αναφέρεται “Ναι” στις ακόλουθες περιπτώσεις:   * Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 * Θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις STS εντός ισολογισμού που είναι επιλέξιμες για την εν λόγω αντιμετώπιση σύμφωνα με το άρθρο 270 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 * Προϋφιστάμενες σύνθετες θέσεις σε ΜΜΕ, σύμφωνα με το άρθρο 494γ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0076 | **ΕΙΔΟΣ ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ**  Άρθρο 2 παράγραφος 29 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:   * Κανένα υπερβάλλον περιθώριο * Υπερβάλλον περιθώριο, σταθερό ποσό — μηχανισμός “χρήση ή απώλεια” * Υπερβάλλον περιθώριο, σταθερό ποσό — μηχανισμός παρακράτησης * Υπερβάλλον περιθώριο, μεταβλητό ποσό — μηχανισμός “χρήση ή απώλεια” * Υπερβάλλον περιθώριο, μεταβλητό ποσό — μηχανισμός παρακράτησης. |
| 0077 | **ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:   * Διαδοχική εξόφληση * Αναλογική εξόφληση * Αναλογική εξόφληση που μεταβάλλεται σε διαδοχική εξόφληση. Συμμορφώνεται με τα κριτήρια STS για τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού [άρθρο 26γ παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402]. * Αναλογική εξόφληση που μεταβάλλεται σε διαδοχική εξόφληση. Συμμορφώνεται με τα κριτήρια STS για συναλλαγές που δεν είναι ABCP  [Κατευθυντήριες γραμμές για τα κριτήρια STS για συναλλαγές που δεν είναι ABCP και άρθρο 21 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402]. * Αναλογική εξόφληση που μεταβάλλεται σε διαδοχική εξόφληση. Μη συμμόρφωση * Άλλο σύστημα εξόφλησης |
| 0078 | **ΕΠΙΛΟΓEΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**  Άρθρο 26ε του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες επιλογές εξασφάλισης της συμφωνίας πιστωτικής προστασίας:   * εξασφαλίσεις σε μορφή χρεωστικών τίτλων στους οποίους εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 %  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 πρώτο εδάφιο στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * εξασφαλίσεις σε μορφή μετρητών που τηρούνται σε τρίτο πιστωτικό ίδρυμα με βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3 ή υψηλότερη  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 πρώτο εδάφιο στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * εξασφάλιση με τη μορφή κατάθεσης μετρητών στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή σε μία από τις θυγατρικές της, εάν η μεταβιβάζουσα οντότητα ή μία από τις θυγατρικές της χαρακτηρίζεται ως ελάχιστη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * εξασφάλιση με τη μορφή κατάθεσης μετρητών στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή σε μία από τις θυγατρικές της, εάν η μεταβιβάζουσα οντότητα ή μία από τις θυγατρικές της χαρακτηρίζεται ως ελάχιστη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 τρίτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * απαιτήσεις που έχουν εκπληρωθεί σε περίπτωση επενδύσεων σε ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου που έχουν εκδοθεί από τη μεταβιβάζουσα οντότητα  Άρθρο 26ε παράγραφος 10 τέταρτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * χωρίς εξασφάλιση, ο επενδυτής πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %  Άρθρο 26ε παράγραφος 8 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * χωρίς εξασφάλιση, ο επενδυτής ωφελείται από αντεγγύηση οντότητας που πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %  Άρθρο 26ε παράγραφος 8 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * άλλα είδη εξασφαλίσεων: χρεωστικοί τίτλοι που δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 26ε του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * άλλα είδη εξασφαλίσεων: μετρητά που δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 26ε του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 * χωρίς εξασφάλιση, μη συμμόρφωση με τα κριτήρια STS για τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού  Περιπτώσεις διαφορετικές από εκείνες στις οποίες δεν υπάρχει εξασφάλιση, αλλά ο επενδυτής πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % ή ωφελείται από αντεγγύηση οντότητας που πληροί τις προϋποθέσεις για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %   Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0040 αναφέρεται ως “Σύνθετη συναλλαγή”. |
| 0080-0100 | **ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ**  Άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402· στην περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 43 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, το άρθρο 405 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην έκδοση του εν λόγω κανονισμού σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018. |
| 0080 | **ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ**  Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης που δημιουργείται, αναφέρεται το σχετικό είδος διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402:  Α - Κάθετο μερίδιο (θέσεις τιτλοποίησης): *“διατήρηση τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας καθενός από τα τμήματα τιτλοποίησης που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί στους επενδυτές”·*  V - Κάθετο μερίδιο (τιτλοποιημένα ανοίγματα): διατήρηση τουλάχιστον του 5 % του πιστωτικού κινδύνου καθενός από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα, εάν ο πιστωτικός κίνδυνος που διατηρείται κατ’ αυτόν τον τρόπο σε σχέση με τα εν λόγω τιτλοποιημένα ανοίγματα είναι πάντοτε της ίδιας ή χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας με τον πιστωτικό κίνδυνο που έχει τιτλοποιηθεί σε σχέση με τα ίδια ανοίγματα·  B - Ανακυκλούμενα ανοίγματα: “*στην περίπτωση τιτλοποίησης ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων*”·  C - Εντός ισολογισμού: “*διατήρηση τυχαίως επιλεγμένων ανοιγμάτων, ισοδύναμων προς ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά θα είχαν ειδάλλως τιτλοποιηθεί κατά τη διαδικασία τιτλοποίησης, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των ενδεχόμενων τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν είναι μικρότερος των 100 κατά τη δημιουργία τους*”·  D - Πρωτεύουσα ζημία: “*διατήρηση του τμήματος πρωτεύουσας ζημίας και, εφόσον απαιτείται, άλλων τμημάτων που έχουν το ίδιο ή δυσμενέστερο προφίλ κινδύνου και δεν λήγουν νωρίτερα από τα τμήματα που μεταβιβάζονται ή πωλούνται στους επενδυτές, ούτως ώστε η διατήρηση να ισούται συνολικά με τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων*”·  E - Εξαιρείται. Ο κωδικός αυτός αναφέρεται για τις τιτλοποιήσεις που επηρεάζονται από την εφαρμογή του άρθρου 6 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 ή που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της απαίτησης διατήρησης σύμφωνα με το άρθρο 43 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·  U - Ασύμβατο ή άγνωστο. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται όταν το αναφέρον ίδρυμα δεν γνωρίζει με βεβαιότητα το είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται, ή στην περίπτωση μη συμμόρφωσης. |
| 0090 | **% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ**  Η διατήρηση *σημαντικού καθαρού οικονομικού συμφέροντος από τη μεταβιβάζουσα οντότητα, την ανάδοχο οντότητα ή τον αρχικό δανειοδότη* της τιτλοποίησης είναι της τάξης του 5 % τουλάχιστον (κατά την ημερομηνία δημιουργίας).  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνεται στη στήλη 0080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) ο κωδικός “E” (εξαιρείται). |
| 0100 | **ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ;**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:  Y - Ναι·  N - Όχι.  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνεται στη στήλη 0080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) ο κωδικός “E” (εξαιρείται). |
| 0120-0130 | **ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP**  Λόγω του ειδικού χαρακτήρα των προγραμμάτων ABCP ο οποίος οφείλεται στο ότι περιλαμβάνουν αρκετές μεμονωμένες θέσεις τιτλοποίησης, τα προγράμματα ABCP [όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 11) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] εξαιρούνται της αναφοράς στοιχείων στις στήλες 0120, 0121 και 0130. |
| 0120 | **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (εεεε-μμ-ηη)**  Ο μήνας και το έτος της ημερομηνίας δημιουργίας (δηλαδή, της καταληκτικής ημερομηνίας ή της ημερομηνίας κλεισίματος της ομάδας) της τιτλοποίησης αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: “μμ/εεεε”.  Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης, η ημερομηνία δημιουργίας δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς. Στην ιδιαίτερη περίπτωση των προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, η ημερομηνία δημιουργίας είναι η ημερομηνία πρώτης έκδοσης των χρεογράφων.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0121 | **ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΠΛΕΟΝ ΠΡΟΣΦΑΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ (εεεε-μμ-ηη)**  Ο μήνας και το έτος της ημερομηνίας τελευταίας έκδοσης τίτλων στην τιτλοποίηση αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: “εεεε-μμ-ηη”.  Ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 εφαρμόζεται μόνο σε τιτλοποιήσεις των οποίων οι τίτλοι εκδίδονται από την 1η Ιανουαρίου 2019 και μετά. Η ημερομηνία της τελευταίας έκδοσης τίτλων καθορίζει εάν το κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0130 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνεται το ποσό (υπολογιζόμενο με βάση τα αρχικά ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία δημιουργίας.  Για προγράμματα τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, αναφέρεται το ποσό που παραπέμπει στην ημερομηνία δημιουργίας της πρώτης έκδοσης τίτλων. Για παραδοσιακές τιτλοποιήσεις, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Για προγράμματα τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Για τιτλοποιήσεις υποχρεώσεων, αναφέρονται μόνο τα ποσά που εκδίδονται από την αναφέρουσα οντότητα.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0140-0225 | **ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**  Στις στήλες 0140 έως 0225 ζητούνται πληροφορίες από την αναφέρουσα οντότητα για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. |
| 0140 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, δηλαδή το ανεξόφλητο ποσό των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες (δηλαδή, το χαρτοφυλάκιο τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού δεν δύναται να διευρυνθεί μετά την ημερομηνία δημιουργίας), το ποσό θα μειώνεται σταδιακά.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0150 | **ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%)**  Το μερίδιο του ιδρύματος (ποσοστό με δύο δεκαδικά ψηφία) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσοστό είναι εξ ορισμού 100 %, εκτός από την περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές. Στην περίπτωση αυτή, η αναφέρουσα οντότητα αναφέρει την τρέχουσα συνεισφορά της στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο (ισοδύναμη με τη στήλη 0140 σε σχετικούς όρους).  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0160 | **ΕΙΔΟΣ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το είδος των στοιχείων ενεργητικού (“Υποθήκες κατοικιών” έως “Άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής”) ή των υποχρεώσεων (“Καλυμμένα ομόλογα” και “Άλλες υποχρεώσεις”) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. Το ίδρυμα αναφέρει μία από τις ακόλουθες επιλογές, λαμβάνοντας υπόψη το υψηλότερο άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης (EAD):  **Λιανική τραπεζική:**  Υποθήκες κατοικιών·  Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες·  Καταναλωτικά δάνεια·  Δάνεια σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται στο πλαίσιο της λιανικής τραπεζικής)·  Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.  **Χονδρική τραπεζική:**  Υποθήκες εμπορικών ακινήτων·  Χρηματοδοτική μίσθωση·  Δάνεια σε επιχειρήσεις·  Δάνεια σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)·  Εμπορικές απαιτήσεις·  Άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής.  **Υποχρεώσεις:**  Καλυμμένα ομόλογα·  Άλλες υποχρεώσεις.  Εάν η ομάδα τιτλοποιημένων ανοιγμάτων αποτελεί συνδυασμό των ανωτέρω ειδών, το ίδρυμα αναφέρει το σημαντικότερο είδος. Στην περίπτωση επανατιτλοποιήσεων, το ίδρυμα αναφέρεται στην τελική υποκείμενη ομάδα στοιχείων ενεργητικού.  Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες, το είδος δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς.  Οι υποχρεώσεις θα πρέπει να νοούνται ως υποχρεώσεις που εκδόθηκαν αρχικά από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά (βλέπε παράγραφο 112 στοιχείο β) του τμήματος 3.2.1 του παρόντος παραρτήματος). |
| 0171 | **% IRB ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την προσέγγιση(-εις) που εφαρμόζεται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα από το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσοστό των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, με βάση την αξία ανοίγματος, στο οποίο εφαρμόζεται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) κατά την ημερομηνία αναφοράς.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Ωστόσο, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων. |
| 0180 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ**  Άρθρο 259 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η στήλη αυτή είναι υποχρεωτική για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση SEC-IRBA για τις θέσεις τιτλοποίησης (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 171). Το ίδρυμα αναφέρει τον πραγματικό αριθμό ανοιγμάτων.  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). Η στήλη αυτή δεν αναφέρεται όταν το αναφέρον ίδρυμα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Η συγκεκριμένη στήλη δεν αναφέρεται από επενδυτές. |
| 0181 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ “W” (%)**  Άρθρο 261 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Ακόμα και όταν το ίδρυμα δεν εφαρμόζει την προσέγγιση SEC-SA στις θέσεις τιτλοποίησης, το ίδρυμα αναφέρει τον συντελεστή “W” (που σχετίζεται με τα υποκείμενα ανοίγματα σε αθέτηση), ο οποίος πρέπει να υπολογίζεται όπως περιγράφεται στο άρθρο 261 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0190 | **ΧΩΡΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τον κωδικό (ISO 3166-1 alpha-2) της χώρας προέλευσης του τελικού υποκειμένου της συναλλαγής, δηλαδή της χώρας του άμεσου οφειλέτη των αρχικών τιτλοποιημένων ανοιγμάτων (εξέταση). Εάν η ομάδα της τιτλοποίησης αποτελείται από διάφορες χώρες, το ίδρυμα αναφέρει τη σημαντικότερη χώρα. Εάν καμία χώρα δεν υπερβαίνει το κατώτατο όριο 20 % βάσει του αριθμού των στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων, τότε αναφέρεται “άλλες χώρες”. |
| 0201 | **ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD)**  Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 0170). Η τιμή LGD υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 259 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 0202 | **ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ (%)**  Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της αναμενόμενης ζημίας (EL) αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 0171). Στην περίπτωση τιτλοποιημένων περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης, η προς αναφορά αναμενόμενη ζημία είναι οι ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αναμενόμενη ζημία υπολογίζεται όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 0203 | **ΜΗ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ (%)**  Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της μη αναμενόμενης ζημίας (UL) των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν πάνω από 95 % στη στήλη 0170). Η μη αναμενόμενη ζημία τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού ισούται με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος (RWEA) πολλαπλασιαζόμενο επί 8 %. Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). |
| 0204 | **ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**  Η σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ληκτότητα (ΣΜΛ) των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού κατά την ημερομηνία αναφοράς αναφέρεται από όλα τα ιδρύματα, ανεξάρτητα από την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τη ληκτότητα κάθε στοιχείου ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 162 παράγραφος 2 στοιχεία α) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς εφαρμογή του ανώτατου ορίου των 5 ετών. |
| 0210 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις [άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των στοιχείων ενεργητικού που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 166 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που εφαρμόζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα. Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων.  Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0221 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%) KIRB**  Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-IRBA (και, συνεπώς, δηλώνουν 95 % ή περισσότερο στη στήλη 171) και συγκεντρώνει πληροφορίες σχετικά με την τιμή KIRB, όπως προβλέπεται στο άρθρο 255 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η τιμή KIRB εκφράζεται ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία).  Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμη και όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0222 | **% ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΣΕ ΟΜΑΔΕΣ IRB**  Οι ομάδες IRB, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα είναι σε θέση να υπολογίζει την τιμή KIRB σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το 95 % τουλάχιστον του ποσού των υποκείμενων ανοιγμάτων [άρθρο 259 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013] |
| 0223 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%) Ksa**  Ακόμη και αν το ίδρυμα δεν εφαρμόζει την προσέγγιση SEC-SA στις θέσεις τιτλοποίησης, το ίδρυμα υποβάλλει τη συγκεκριμένη στήλη. Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την τιμή KSA, όπως προβλέπεται στο άρθρο 255 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η τιμή KSA εκφράζεται ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία).  Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμη και όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. |
| 0225 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ**  Άρθρο 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0230-0304 | **ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τη δομή της τιτλοποίησης με βάση τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις, τα τμήματα τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας) και τη ληκτότητα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.  Για τις τιτλοποιήσεις με πολλούς πωλητές, αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο αναφέρον ίδρυμα. |
| 0230-0255 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας). |
| 0230-0232 | **ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ** |
| 0230 | **ΠΟΣΟ**  Το ποσό θέσεων τιτλοποίησης με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0231 | **ΣΗΜΕΙΟ ΣΥΝΔΕΣΗΣ (%)**  Το σημείο σύνδεσης (%), όπως προβλέπεται στο άρθρο 256 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0232 και 0252 | **CQS**  Βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση SEC-ERBA [άρθρο 263 πίνακες 1 και 2 και άρθρο 264 πίνακες 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Οι εν λόγω στήλες υποβάλλονται για όλες τις αξιολογημένες συναλλαγές, ανεξάρτητα από την εφαρμοζόμενη προσέγγιση. |
| 0240-0242 | **ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ** |
| 0240 | **ΠΟΣΟ**  Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει:   * ενδιάμεσες θέσεις τιτλοποίησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 18) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· * πρόσθετες θέσεις τιτλοποίησης άλλες από εκείνες που ορίζονται στο άρθρο 242 σημεία 6), 17) και 18) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0241 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΜΗΜΑΤΩΝ**  Ο αριθμός των ενδιάμεσων τμημάτων τιτλοποίησης. |
| 0242 | **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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του ενδιάμεσου τμήματος με την πλέον μειωμένη εξασφάλιση. |
| 0250-0252 | **ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ** |
| 0250 | **ΠΟΣΟ**  Το ποσό του τμήματος πρωτεύουσας ζημίας, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0251 | **ΣΗΜΕΙΟ ΑΠΟΣΥΝΔΕΣΗΣ (%)**  Το σημείο αποσύνδεσης (%), όπως προβλέπεται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0252 | **CQS** |
| 0254-0255 | **ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΠΕΡΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ**  Άρθρο 256 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ποσά λογαριασμών εξασφάλισης και χρηματοδοτούμενων αποθεματικών που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό του “τμήματος” του άρθρου 2 σημείο 6) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, αλλά θεωρούνται τμήματα για τους σκοπούς υπολογισμού των σημείων σύνδεσης και αποσύνδεσης σύμφωνα με το άρθρο 256 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0254 | **ΠΟΣΟ** |
| 0255 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΗ ΕΠΙΣΤΡΕΠΤΕΑ ΕΚΠΤΩΣΗ ΕΠΙ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**  Άρθρο 2 σημείο 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη μη επιστρεπτέα έκπτωση επί της τιμής αγοράς σύμφωνα με το άρθρο 269α παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, η οποία προσαρμόζεται προς τα κάτω λαμβάνοντας υπόψη τις πραγματοποιηθείσες ζημίες, όπως αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο. Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0040 αναφέρεται ως “Επιλέξιμη τιτλοποίηση ΜΕΑ” ή “Μη επιλέξιμη τιτλοποίηση ΜΕΑ”. |
| 0260-0287 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα πριν από τους συντελεστές μετατροπής, κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας). |
| 0260 – 0285 | **ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ/ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ/ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Στο σημείο αυτό εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα και κριτήρια προσδιορισμού του σημείου σύνδεσης, του αριθμού των τμημάτων και του σημείου αποσύνδεσης που χρησιμοποιούνται για τα στοιχεία εντός ισολογισμού (βλέπε οδηγίες για τις στήλες 0230 έως 0252). |
| 0287 | **ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ**  Άρθρο 242 σημείο 20), άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 256 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0110 αναφέρεται ως “Μεταβιβάζουσα οντότητα”. |
| 0290-0300 | **ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ** |
| 0290 | **ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ**  Η πιθανή ημερομηνία λήξης ολόκληρης της τιτλοποίησης βάσει των συμβατικών ρητρών και των επί του παρόντος αναμενόμενων οικονομικών συνθηκών. Γενικά, είναι η προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:  i) ημερομηνία κατά την οποία δύναται να ασκηθεί για πρώτη φορά ένα δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων [οριζόμενο στο άρθρο 242 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], λαμβανομένων υπόψη της ληκτότητας του υποκείμενου ανοίγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και του αναμενόμενου ποσοστού πρόωρης εξόφλησης ή των ενδεχόμενων δραστηριοτήτων επαναδιαπραγμάτευσης·  ii) ημερομηνία κατά την οποία η μεταβιβάζουσα οντότητα δύναται να ασκήσει για πρώτη φορά οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα ανάκλησης ενσωματωμένο στις συμβατικές ρήτρες της τιτλοποίησης το οποίο θα οδηγήσει στη συνολική εξόφληση της τιτλοποίησης.  Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της πρώτης προβλεπόμενης ημερομηνίας λήξης. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα. |
| 0291 | **ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ**  Το είδος του σχετικού δικαιώματος για την πρώτη αναμενόμενη ημερομηνία λήξης:   * δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 244 παράγραφος 4 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· * άλλο δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων· * άλλο είδος δικαιώματος αγοράς. |
| 0300 | **ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**  Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να εξοφληθεί νομίμως το σύνολο του κεφαλαίου και των τόκων της τιτλοποίησης (βάσει της τεκμηρίωσης της συναλλαγής).  Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της νόμιμης τελικής ημερομηνίας ληκτότητας. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα. |
| 0302-0304 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 0302 | **ΣΗΜΕΙΟ ΣΥΝΔΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΩΛΗΘΕΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν το σημείο σύνδεσης του τμήματος με την πλέον μειωμένη εξασφάλιση που πωλείται σε τρίτους, για τις παραδοσιακές τιτλοποιήσεις, ή που προστατεύεται από τρίτους, για τις σύνθετες τιτλοποιήσεις. |
| 0303 | **ΣΗΜΕΙΟ ΑΠΟΣΥΝΔΕΣΗΣ ΤΟΥ ΠΩΛΗΘΕΝΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν μόνον το σημείο αποσύνδεσης του τμήματος με την ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα που πωλείται σε τρίτους, για τις παραδοσιακές τιτλοποιήσεις, ή που προστατεύεται από τρίτους, για τις σύνθετες τιτλοποιήσεις. |
| 0304 | **ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ ΙΔΡΥΜΑ (%)**  Οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν μόνον την αναμενόμενη ζημία συν τη μη αναμενόμενη ζημία των τιτλοποιημένων περιουσιακών στοιχείων που μεταβιβάζονται σε τρίτους ως ποσοστό του αθροίσματος της αναμενόμενης ζημίας και της μη αναμενόμενης ζημίας. Αναφέρονται η αναμενόμενη ζημία και η μη αναμενόμενη ζημία των υποκείμενων ανοιγμάτων, οι οποίες στη συνέχεια κατανέμονται σύμφωνα με την εξοφλητική προτεραιότητα της τιτλοποίησης στα αντίστοιχα τμήματα της τιτλοποίησης. Για τις τράπεζες SA, η αναμενόμενη ζημία είναι η ειδική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου των τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού και η μη αναμενόμενη ζημία είναι η κεφαλαιακή απαίτηση των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. |

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

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

1) SEC-IRBA,

2) SEC-SA,

3) SEC-ERBA,

4) 1 250 %·

5) Προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης,

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ**  Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης. Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με τον αναγνωριστικό κωδικό της πράξης τιτλοποίησης. |
| 0015 | **ΜΟΝΑΔΙΚΟΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ**  Για τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν την 1η Ιανουαρίου 2019 ή αργότερα, τα ιδρύματα αναφέρουν τον μοναδικό αναγνωριστικό κωδικό, όπως ορίζεται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1224 της Επιτροπής.  Ο μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός αναφέρεται τόσο για τη μεταβιβάζουσα/ανάδοχη οντότητα όσο και για τις θέσεις επενδυτών και δεν αναμένεται να μεταβληθεί ανάλογα με το επίπεδο της αναφοράς (σε ενοποιημένη βάση έναντι αυτόνομων οντοτήτων). Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο α) και το άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο α), ως LEI (πρώτο στοιχείο του μοναδικού αναγνωριστικού κωδικού) νοείται αυστηρά ο κωδικός της “αναφέρουσας οντότητας”, όπως ορίζεται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402. Σε ορισμένες περιπτώσεις, το ίδρυμα που υποβάλλει τα υποδείγματα COREP και η “αναφέρουσα οντότητα” (π.χ. εάν είναι η μεταβιβάζουσα οντότητα ή η ανάδοχη οντότητα), σε ορισμένες περιπτώσεις όχι. Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1224 της Επιτροπής, δεν επιτρέπεται η τροποποίηση των μοναδικών αναγνωριστικών κωδικών από την αναφέρουσα οντότητα, γεγονός που σημαίνει ότι οι κωδικοί δεν μπορούν να τροποποιηθούν για σκοπούς υποβολής στοιχείων στα υποδείγματα COREP. |
| 0020 | **ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ**  Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώριση της θέσης ή της πράξης τιτλοποίησης σε περίπτωση περισσότερων θέσεων που μπορούν να δηλωθούν στην ίδια γραμμή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία με την οποία είναι γνωστή στην αγορά η θέση ή η πράξη τιτλοποίησης, ή εντός του ιδρύματος σε περίπτωση εσωτερικής ή ιδιωτικής τιτλοποίησης. Στην περίπτωση που είναι διαθέσιμος ο Διεθνής Αριθμός Αναγνώρισης Τίτλων (ISIN) (π.χ. για δημόσιες συναλλαγές), στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι χαρακτήρες που είναι κοινοί για όλα τα τμήματα της τιτλοποίησης. |
| 0310-0400 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις θέσεις τιτλοποίησης κατανεμημένες με βάση τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις και τα τμήματα τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ ενδιάμεσα/ πρωτεύουσας ζημίας) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς. |
| 0310-0330 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 0230, 0240 και 0250 του υποδείγματος C 14.00. |
| 0340-0362 | **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 0260 έως 0287 του υποδείγματος C 14.00. |
| 0351 και 0361 | **RW ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΟΝ ΠΑΡΟΧΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ / ΣΤΟ ΜΕΣΟ**  Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου (%) του επιλέξιμου εγγυητή ή ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου (%) του αντίστοιχου μέσου που παρέχει πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 249 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0362 | **ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΕΡΒΑΛΛΟΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ**  Άρθρο 242 σημείο 20), άρθρο 248 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 256 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον εάν η στήλη 0110 αναφέρεται ως “Μεταβιβάζουσα οντότητα”. |
| 0370-0400 | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πρόσθετες πληροφορίες για τα συνολικά στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού (τα οποία έχουν αναφερθεί ήδη με διαφορετική κατανομή στις στήλες 0340-0361). |
| 0370 | **ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ (DCS)**  Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται από τη μεταβιβάζουσα οντότητα και είναι εγγυημένες με άμεσα πιστωτικά υποκατάστατα (DCS).  Σύμφωνα με το παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ακόλουθα εκτός ισολογισμού στοιχεία πλήρους κινδύνου θεωρούνται DCS:  *- Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.*  *- Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  Ο όρος IRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ενώ ο όρος CRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων. Τα εν λόγω παράγωγα απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0390 | **ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**  Οι διευκολύνσεις ρευστότητας (LF) όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0400 | **ΑΛΛΑ**  Υπόλοιπα εκτός ισολογισμού στοιχεία. |
| 0411 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται στενά με τη στήλη 0180 του υποδείγματος CR SEC. |
| 0420 | **(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**  Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται στενά με τη στήλη 0190 του υποδείγματος CR SEC.  Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται αρνητική τιμή. |
| 0430 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.    Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρονται τα ακόλουθα στοιχεία:   * τα RWEA όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο, που προσδιορίζονται ως 12,5 φορές η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στη στήλη 0570 του MKR SA SEC, ή στις στήλες 0410 και 0420 (σχετικά με την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων) του MKR SA CTP, αντίστοιχα, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο αγοράς, * το άθροισμα της απόλυτης αξίας όλων των σταθμισμένων ευαισθησιών της τιτλοποίησης σε παράγοντες κινδύνου, όπως προσδιορίζεται για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που δεν περιλαμβάνονται στο ACTP, ή για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που περιλαμβάνονται στο ACTP, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την ASA ή την AIMA. |
| 0431 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Άρθρα 267 και 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0432 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Άρθρα 268 και 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0440 | **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου στις θέσεις τιτλοποίησης που υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρονται τα ακόλουθα στοιχεία:   * τα RWEA όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο, που προσδιορίζονται ως 12,5 φορές η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στη στήλη 0570 του MKR SA SEC, ή στις στήλες 0410 και 0420 (σχετικά με την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων) του MKR SA CTP, αντίστοιχα, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο αγοράς, * το άθροισμα της απόλυτης αξίας όλων των σταθμισμένων ευαισθησιών της τιτλοποίησης σε παράγοντες κινδύνου, όπως προσδιορίζεται για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που δεν περιλαμβάνονται στο ACTP, ή για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που περιλαμβάνονται στο ACTP, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την ASA ή την AIMA. |
| 0441-0444 | **ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ S-TREA**  Για τα ιδρύματα που υπόκεινται στο κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το τυποποιημένο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (S-TREA) που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 5. |
| 0441 | **ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Το S-TREA πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.    Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρονται τα ακόλουθα στοιχεία:   * τα RWEA όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο, που προσδιορίζονται ως 12,5 φορές η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στη στήλη 0570 του MKR SA SEC, ή στις στήλες 0410 και 0420 (σχετικά με την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων) του MKR SA CTP, αντίστοιχα, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο αγοράς, * το άθροισμα της απόλυτης αξίας όλων των σταθμισμένων ευαισθησιών της τιτλοποίησης σε παράγοντες κινδύνου, όπως προσδιορίζεται για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που δεν περιλαμβάνονται στο ACTP, ή για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που περιλαμβάνονται στο ACTP, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την ASA.  |  | | --- | | **Επεξηγηματικό κείμενο για σκοπούς διαβούλευσης**  Για λόγους απλούστευσης, και παρά το γεγονός ότι δεν θα αντικατοπτρίζει τις διαφορές μεταξύ του υπολογισμού του S-TREA και του U-TREA (βλ. νέες στήλες κατωτέρω), τόσο τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την ASA όσο και τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την AIMA καλούνται να αναφέρουν απλώς το άθροισμα των σταθμισμένων ευαισθησιών που προσδιορίζονται βάσει της SBM για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου της τιτλοποίησης. Λόγω των κανόνων σχετικά με το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, αναμένεται ότι τόσο τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την ASA όσο και τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την AIMA θα διαθέτουν αυτή την τιμή χωρίς πρόσθετη προσπάθεια. | |
| 0442 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Μείωση του S-TREA λόγω του ανώτατου ορίου του συντελεστή στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με τα άρθρα 267 και 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0443 | **(-) ΜΕΙΩΣΗ ΛΟΓΩ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ**  Μείωση του S-TREA λόγω του συνολικού ανώτατου ορίου σύμφωνα με τα άρθρα 268 και 269α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0444 | **ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ**  Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με το S-TREA μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου στις θέσεις τιτλοποίησης που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, αναφέρονται τα ακόλουθα στοιχεία:   * τα RWEA όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο, που προσδιορίζονται ως 12,5 φορές η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στη στήλη 0570 του MKR SA SEC, ή στις στήλες 0410 και 0420 (σχετικά με την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων) του MKR SA CTP, αντίστοιχα, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο αγοράς, * το άθροισμα της απόλυτης αξίας όλων των σταθμισμένων ευαισθησιών της τιτλοποίησης σε παράγοντες κινδύνου, όπως προσδιορίζεται για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που δεν περιλαμβάνονται στο ACTP, ή για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου για τιτλοποιήσεις που περιλαμβάνονται στο ACTP, όταν το ίδρυμα εφαρμόζει την ASA. |
| 0447-04xx | **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 0447 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΒΑΣΕΙ SEC-ERBA**  Άρθρα 263 και 264 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για τις αξιολογημένες συναλλαγές πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου και δεν υποβάλλεται για συναλλαγές στο πλαίσιο της προσέγγισης SEC-ERBA. |
| 0448 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ SEC-SA**  Άρθρα 261 και 262 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η στήλη αυτή αναφέρεται πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου και δεν υποβάλλεται για συναλλαγές στο πλαίσιο της προσέγγισης SEC-SA. |
| 0451-0453 | **ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ: RWEA ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΝ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 465 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 7 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Η διαφορά μεταξύ του ποσού των RWEA χωρίς εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων και του ποσού των RWEA με την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων αναφέρεται για καθεμία από τις τρεις προσεγγίσεις: SEC-IRBA, προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης και ειδική αντιμετώπιση τμημάτων υψηλότερης εξασφάλισης σε επιλέξιμες τιτλοποιήσεις ΟΕΣ. |
| 0450-0470 | **ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ – ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ** |
| 0500 | **CTP Η ΕΚΤΟΣ CTP;**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ένα από τα ακόλουθα:  “CTP”: εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων,  “Non-CTP”. |

»

1. 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-1)
2. Τα “αυτόνομα ιδρύματα” δεν αποτελούν μέρος ομίλου ούτε ενοποιούνται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. [↑](#footnote-ref-2)