

## II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

## ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

## ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/2114 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 9ης Νοεμβρίου 2017

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 όσον αφορά τα υποδείγματα και τις οδηγίες

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 99 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 101 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο, το άρθρο 415 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο και το άρθρο 430 παράγραφος 2 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής <sup>(2)</sup> καθορίζονται οι λεπτομέρειες σύμφωνα με τις οποίες τα ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή τους με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Δεδομένου ότι το ρυθμιστικό πλαίσιο που καθιερώνεται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σταδιακά συμπληρώνεται και τροποποιείται ως προς τα μη ουσιώδη στοιχεία του, με τη θέσπιση περαιτέρω παράγωγης νομοθεσίας και, στην περίπτωση αυτή, με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής <sup>(3)</sup>, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει επίσης να επικαιροποιηθεί, ώστε να αντικατοπτρίζει τους εν λόγω κανόνες και να παρέχει μεγαλύτερη ακρίβεια στις οδηγίες και τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της υποβολής εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα, μεταξύ άλλων και όσον αφορά έναν πίνακα ληκτότητας, πράγμα το οποίο θα παρέχει τη δυνατότητα να αντικατοπτρίζεται στην υποβολή αναφοράς η αναντιστοιχία ληκτότητας στον ισολογισμό ενός ιδρύματος.
- (2) Απαιτούνται τροποποιήσεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, προκειμένου να διορθωθούν εσφαλμένες παραπομπές και ασυνέπειες ως προς τη μορφοποίηση, που διαπιστώθηκαν κατά την εφαρμογή του εν λόγω κανονισμού.
- (3) Απαιτούνται επίσης τροποποιήσεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, προκειμένου να αντικατοπτρίζεται η ικανότητα των αρμοδίων αρχών να παρακολουθούν και να αξιολογούν αποτελεσματικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων και να έχουν εικόνα των κινδύνων που δημιουργούνται για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, πράγμα για το οποίο απαιτούνται αλλαγές στις απαιτήσεις υποβολής αναφορών στα πεδία του λειτουργικού κινδύνου, του πιστωτικού κινδύνου και όσον αφορά τα ανοίγματα των ιδρυμάτων έναντι κρατών.
- (4) Προκειμένου να δοθεί στα ιδρύματα και στις αρμόδιες αρχές επαρκής χρόνος για την εφαρμογή των τροποποιήσεων που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, ο κανονισμός θα πρέπει να εφαρμοστεί από την 1η Μαρτίου 2018.
- (5) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

<sup>(2)</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

<sup>(3)</sup> Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου] όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

- (6) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(1)</sup>.
- (7) Επομένως, θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

### Άρθρο 1

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 τροποποιείται ως εξής:

1) Στο άρθρο 5 στοιχείο β), το σημείο 2) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2) τις πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, κατά τον εξής τρόπο:

- α) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 παρέχουν τις πληροφορίες αυτές, όπως ορίζονται στα υποδείγματα 17.01 και 17.02 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·
- β) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και που πληρούν τουλάχιστον ένα από τα ακόλουθα κριτήρια, παρέχουν τις πληροφορίες αυτές, όπως ορίζονται στα υποδείγματα 17.01 και 17.02 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2:
- i) το ποσοστό του συνόλου του ατομικού ισολογισμού επί του αθροίσματος των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων εντός του ίδιου κράτους μέλους είναι τουλάχιστον 1 %, εφόσον τα συνολικά στοιχεία του ισολογισμού βασίζονται στα στοιχεία του τέλους του έτους για το έτος πριν από το έτος που προηγείται της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή αναφορών·
- ii) η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος υπερβαίνει τα 30 δισεκατ. EUR·
- iii) η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος υπερβαίνει τόσο τα 5 δισεκατ. EUR όσο και το 20 % του ΑΕΠ του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο·
- iv) το ίδρυμα είναι ένα από τα τρία μεγαλύτερα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε ένα συγκεκριμένο κράτος μέλος, μέγεθος μετρούμενο βάσει της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού του·
- v) το ίδρυμα είναι η μητρική θυγατρικών, οι οποίες είναι πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε δύο τουλάχιστον κράτη μέλη, εκτός από το κράτος μέλος όπου έχει λάβει άδεια λειτουργίας το μητρικό ίδρυμα, και εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- η αξία του ενοποιημένου συνολικού ενεργητικού του ιδρύματος υπερβαίνει τα 5 δισεκατ. EUR,
- περισσότερο από το 20 % είτε του ενοποιημένου συνολικού ενεργητικού του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο υπόδειγμα 1.1 του παραρτήματος III ή IV, κατά περίπτωση, είτε του ενοποιημένου συνολικού παθητικού του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο υπόδειγμα 1.2 του παραρτήματος III ή IV, κατά περίπτωση, σχετίζεται με δραστηριότητες με αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος από εκείνο όπου έχει λάβει άδεια λειτουργίας το μητρικό ίδρυμα·
- γ) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και για τα οποία δεν πληρούνται καμία από τις προϋποθέσεις του στοιχείου β), παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα σημεία i) και ii) κατωτέρω, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2:
- i) τις πληροφορίες που ορίζονται για τη στήλη 080 του υποδείγματος 17.01 του παραρτήματος I, για τις ακόλουθες γραμμές:
- αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα) (γραμμή 910),
- ποσό της ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα) (γραμμή 920),
- αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών (γραμμή 930),
- προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς (γραμμή 940),
- μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 950),

<sup>(1)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

- άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 960),
  - συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών (εκτός των ασφαλίσεων και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου) (γραμμή 970),
  - συνολικές ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου) (γραμμή 980).
- ii) τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 17.02 του παραρτήματος I·
- δ) τα ιδρύματα που αναφέρονται στο στοιχείο γ) μπορούν να αναφέρουν το πλήρες σύνολο των πληροφοριών που ορίζονται στα υποδείγματα 17.01 και 17.02 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·
- ε) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και που πληρούν τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του στοιχείου β) σημεία ii) έως ν), παρέχουν τις πληροφορίες αυτές, όπως ορίζονται στα υποδείγματα 17.01 και 17.02 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·
- στ) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και για τα οποία δεν πληρούνται καμία από τις προϋποθέσεις του στοιχείου β) σημεία ii) έως ν), μπορούν να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στα υποδείγματα 17.01 και 17.02 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·
- ζ) ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4·».
- 2) Στο άρθρο 5 στοιχείο β), προστίθεται το ακόλουθο σημείο 3):
- «3) τις πληροφορίες σχετικά με τα κρατικά ανοίγματα, κατά τον εξής τρόπο:
- α) τα ιδρύματα παρέχουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 33 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6, όταν η συνολική λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από τον τομέα αντισυμβαλλομένου “Γενικές κυβερνήσεις” είναι τουλάχιστον ίση με το 1 % του αθροίσματος της συνολικής λογιστικής αξίας για “Χρεωστικούς τίτλους και Δάνεια και προκαταβολές”. Για τους σκοπούς του προσδιορισμού των εν λόγω λογιστικών αξιών, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται στα υποδείγματα 4.1 έως 4.4.1 του παραρτήματος III ή στα υποδείγματα 4.1 έως 4.4.1 και 4.6 έως 4.10 του παραρτήματος IV, κατά περίπτωση·
- β) τα ιδρύματα που πληρούν το κριτήριο που αναφέρεται στο στοιχείο α), και εφόσον η αναφερόμενη αξία για τα εγχώρια ανοίγματα των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζεται στη γραμμή 010, στήλη 010 του υποδείγματος 33 του παραρτήματος I, είναι μικρότερη από το 90 % της αξίας που αναφέρεται για τα εγχώρια και τα μη εγχώρια ανοίγματα για το ίδιο σημείο δεδομένων, παρέχουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 33 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6, συγκεντρωτικά σε συνολικό επίπεδο και για κάθε επιμέρους χώρα έναντι της οποίας έχουν ανοίγματα·
- γ) τα ιδρύματα που πληρούν το κριτήριο που αναφέρεται στο στοιχείο α), αλλά δεν πληρούν το κριτήριο που αναφέρεται στο στοιχείο β), παρέχουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 33 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6, με ανοίγματα συγκεντρωτικά τόσο σε συνολικό επίπεδο όσο και σε εθνικό επίπεδο·
- δ) ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4·».
- 3) Στο άρθρο 16β παράγραφος 1, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο γ):
- «γ) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XXII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXIII.».
- 4) Στο άρθρο 16β παράγραφος 2, το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «α) το ίδρυμα δεν ανήκει σε όμιλο που περιλαμβάνει πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων ή χρηματοδοτικά ιδρύματα με θυγατρικά ή μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε χώρες άλλες από τη χώρα της σύστασης του ιδρύματος.».
- 5) Το παράρτημα I αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού.
- 6) Το παράρτημα II αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.
- 7) Το παράρτημα VII αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού.
- 8) Το παράρτημα XI αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.
- 9) Το παράρτημα XIV αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος κανονισμού.
- 10) Το παράρτημα XV αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.
- 11) Το παράρτημα XVIII αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος κανονισμού.

- 12) Το παράρτημα XIX αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VIII του παρόντος κανονισμού.
- 13) Το παράρτημα XX αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα IX του παρόντος κανονισμού.
- 14) Το παράρτημα XXI αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα X του παρόντος κανονισμού.
- 15) Προστίθεται νέο παράρτημα XXII, του οποίου το κείμενο παρατίθεται στο παράρτημα XI του παρόντος κανονισμού.
- 16) Προστίθεται νέο παράρτημα XXIII, του οποίου το κείμενο παρατίθεται στο παράρτημα XII του παρόντος κανονισμού.

#### Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Εφαρμόζεται από την 1η Μαρτίου 2018.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 9 Νοεμβρίου 2017.

Για την Επιτροπή  
Ο Πρόεδρος  
Jean-Claude JUNCKER

---

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

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP			
Αριθμός υποδείγματος	Κωδικός υποδείγματος	Ονομασία υποδείγματος / ομάδας υποδειγμάτων	Σύντομη ονομασία
		<b>Κεφαλαιακή επάρκεια</b>	<b>CA</b>
1	C 01.00	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	CA1
2	C 02.00	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CA2
3	C 03.00	ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	CA3
4	C 04.00	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:	CA4
		<b>ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ</b>	<b>CA5</b>
5,1	C 05.01	ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	CA5.1
5,2	C 05.02	ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ	CA5.2
		<b>Φερεγγυότητα ομίλου</b>	<b>GS</b>
6,1	C 06.01	ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ — ΣΥΝΟΛΟ	GS Total
6,2	C 06.02	ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	GS
		<b>Πιστωτικός κίνδυνος</b>	<b>CR</b>
7	C 07.00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR SA CR IRB
8,1	C 08.01	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR IRB 1
8,2	C 08.02	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (Κατανομή κατά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη)	CR IRB 2
		ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ	CR GB
9,1	C 09.01	Πίνακας 9.1 — Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη (Ανοίγματα βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης — SA)	CR GB 1

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP			
Αριθμός υποδείγματος	Κωδικός υποδείγματος	Ονομασία υποδείγματος / ομάδας υποδειγμάτων	Σύντομη ονομασία
9,2	C 09.02	Πίνακας 9.2 — Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη [Ανοίγματα IRB (βάσει εσωτερικών διαβαθμίσεων)]	CR GB 2
9,4	C 09.04	Πίνακας 9.4 — Κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που σχετίζονται με τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ανά χώρα και ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα	CCB
		ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ — ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR EQU IRB
10,1	C 10.01	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ — ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR EQU IRB 1
10,2	C 10.02	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ — ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	CR SETT
12	C 12.00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ — ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CR SEC SA
13	C 13.00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ — ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CR SEC IRB
14	C 14.00	ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	CR SEC Details
		<b>Λειτουργικός κίνδυνος</b>	<b>OPR</b>
16	C 16.00	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	OPR
17	C 17.00	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΕΡΑΣΜΕΝΟ ΕΤΟΣ	OPR Details
		<b>Κίνδυνος αγοράς</b>	<b>MKR</b>
18	C 18.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ	MKR SA TDI
19	C 19.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	MKR SA SEC
20	C 20.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ	MKR SA CTP
21	C 21.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	MKR SA EQU
22	C 22.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ	MKR SA FX
23	C 23.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	MKR SA COM
24	C 24.00	ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	MKR IM
25	C 25.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	CVA
33	C 33.00	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	GOV

**C 01.00 — ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)**

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
<b>010</b>	<b>1</b>	<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	
<b>015</b>	<b>1.1</b>	<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>	
<b>020</b>	<b>1.1.1</b>	<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>	
<b>030</b>	<b>1.1.1.1</b>	<b>Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1</b>	
<b>040</b>	1.1.1.1.1	Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα	
<b>045</b>	1.1.1.1.1*	Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης	
<b>050</b>	1.1.1.1.2*	Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα	
<b>060</b>	1.1.1.1.3	Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
<b>070</b>	1.1.1.1.4	(-) Ίδια μέσα CET1	
<b>080</b>	1.1.1.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1	
<b>090</b>	1.1.1.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1	
<b>091</b>	1.1.1.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα CET1	
<b>092</b>	1.1.1.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1	
<b>130</b>	<b>1.1.1.2</b>	<b>Κέρδη εις νέον</b>	
<b>140</b>	1.1.1.2.1	Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη	
<b>150</b>	1.1.1.2.2	Επιλέξιμο κέρδος ή ζημία	
<b>160</b>	1.1.1.2.2.1	Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής	
<b>170</b>	1.1.1.2.2.2	(-) Τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους ή κέρδους τέλους χρήσεως	
<b>180</b>	<b>1.1.1.3</b>	<b>Συσσωρευμένο άλλο συνολικό εισόδημα</b>	
<b>200</b>	<b>1.1.1.4</b>	<b>Λοιπά αποθεματικά</b>	
<b>210</b>	<b>1.1.1.5</b>	<b>Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους</b>	
<b>220</b>	<b>1.1.1.6</b>	<b>Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1</b>	
<b>230</b>	<b>1.1.1.7</b>	<b>Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1</b>	
<b>240</b>	<b>1.1.1.8</b>	<b>Μεταβατικές προσαρμογές λόγω επιπρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας</b>	
<b>250</b>	<b>1.1.1.9</b>	<b>Προσαρμογές CET1 λόγω προληπτικών φίλτρων</b>	
<b>260</b>	1.1.1.9.1	(-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού	
<b>270</b>	1.1.1.9.2	Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών	

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
280	1.1.1.9.3	Συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις εύλογης αξίας	
285	1.1.1.9.4	Κέρδη και ζημιές στην εύλογη αξία που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα	
290	1.1.1.9.5	(-) Προσαρμογές αξιών λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση	
300	<b>1.1.1.10</b>	<b>(-) Υπεραξία</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Υπεραξία που λογίζεται ως άυλο στοιχείο ενεργητικού	
320	1.1.1.10.2	(-) Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση των σημαντικών επενδύσεων	
330	1.1.1.10.3	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία	
340	<b>1.1.1.11</b>	<b>(-) Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>	
350	1.1.1.11.1	(-) Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού πριν από την αφαίρεση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	
360	1.1.1.11.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	
370	1.1.1.12	(-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές πλην των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων	
380	1.1.1.13	(-) Υστέρηση IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημιές	
390	1.1.1.14	(-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
400	1.1.1.14.1	(-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
410	1.1.1.14.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
420	1.1.1.14.3	Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία το ίδρυμα έχει απεριόριστη ικανότητα να χρησιμοποιεί	
430	1.1.1.15	(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1	
440	1.1.1.16	(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1	
450	1.1.1.17	(-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Θέσεις σε καλάθι για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου βάσει της προσέγγισης IRB, και στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %	



Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
472	1.1.1.21	(-) Ανοίγματα σε μετοχές σύμφωνα με προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
490	1.1.1.23	(-) Εκπεστές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	
500	1.1.1.24	(-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
510	1.1.1.25	(-) Ποσό που υπερβαίνει το όριο του 17,65 %	
520	1.1.1.26	Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1	
524	1.1.1.27	(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ)	
529	1.1.1.28	Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου CET1 — άλλα	
530	1.1.2	<b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>	
540	1.1.2.1	<b>Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1</b>	
550	1.1.2.1.1	Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα	
560	1.1.2.1.2*	Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα	
570	1.1.2.1.3	Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
580	1.1.2.1.4	(-) Ίδια μέσα AT1	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα AT1	
622	1.1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1	
660	1.1.2.2	<b>Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων AT1</b>	
670	1.1.2.3	<b>Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1</b>	
680	1.1.2.4	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές	
690	1.1.2.5	(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1	
700	1.1.2.6	(-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
710	1.1.2.7	(-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
720	1.1.2.8	(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2	
730	1.1.2.9	Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1	
740	1.1.2.10	Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1 (αφαιρούμενο από το CET1)	
744	1.1.2.11	(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου AT1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ	
748	1.1.2.12	Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου AT1 — άλλα	
750	1.2	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	
760	1.2.1	Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι αποδεκτά ως κεφάλαιο T2	
770	1.2.1.1	Καταβληθέντα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης	
780	1.2.1.2*	Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επιλέξιμα	
790	1.2.1.3	Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
800	1.2.1.4	(-) Ίδια μέσα T2	
810	1.2.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα T2	
840	1.2.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα T2	
841	1.2.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα T2	
842	1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2	
880	1.2.2	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων T2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης	
890	1.2.3	Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο T2	
900	1.2.4	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο T2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές	
910	1.2.5	Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημιές	
920	1.2.6	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)	
930	1.2.7	(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2	
940	1.2.8	(-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
950	1.2.9	(-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
960	1.2.10	Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2	
970	1.2.11	Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρούμενο από το AT1)	
974	1.2.12	(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ	
978	1.2.13	Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου T2 — άλλα	

## C 02.00 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

Γραμμές	Στοιχείο	Τίτλος	Ποσό
<b>010</b>	<b>1</b>	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b>	
<b>020</b>	1*	Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ	
<b>030</b>	1**	Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ	
<b>040</b>	<b>1.1</b>	<b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ</b>	
<b>050</b>	<b>1.1.1</b>	<b>Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)</b>	
<b>060</b>	1.1.1.1	Κατηγορίες ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης	
<b>070</b>	1.1.1.1.01	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	
<b>080</b>	1.1.1.1.02	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	
<b>090</b>	1.1.1.1.03	Οντότητες του δημοσίου τομέα	
<b>100</b>	1.1.1.1.04	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	
<b>110</b>	1.1.1.1.05	Διεθνείς οργανισμοί	
<b>120</b>	1.1.1.1.06	Ιδρύματα	
<b>130</b>	1.1.1.1.07	Επιχειρήσεις	
<b>140</b>	1.1.1.1.08	Λιανική τραπεζική	
<b>150</b>	1.1.1.1.09	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	
<b>160</b>	1.1.1.1.10	Ανοίγματα σε αθέτηση	
<b>170</b>	1.1.1.1.11	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	
<b>180</b>	1.1.1.1.12	Καλυμμένα ομόλογα	
<b>190</b>	1.1.1.1.13	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	
<b>200</b>	1.1.1.1.14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)	
<b>210</b>	1.1.1.1.15	Μετοχές	
<b>211</b>	1.1.1.1.16	Άλλα στοιχεία	
<b>220</b>	1.1.1.2	Θέσεις τιτλοποίησης SA	
<b>230</b>	1.1.1.2*	εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση	
<b>240</b>	<b>1.1.2</b>	<b>Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)</b>	
<b>250</b>	1.1.2.1	Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) ούτε των συντελεστών μετατροπής	
<b>260</b>	1.1.2.1.01	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	

Γραμμές	Στοιχείο	Τίτλος	Ποσό
270	1.1.2.1.02	Ιδρύματα	
280	1.1.2.1.03	Επιχειρήσεις — ΜΜΕ	
290	1.1.2.1.04	Επιχειρήσεις — ειδική δανειοδότηση	
300	1.1.2.1.05	Επιχειρήσεις — Άλλα	
310	1.1.2.2	Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής	
320	1.1.2.2.01	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	
330	1.1.2.2.02	Ιδρύματα	
340	1.1.2.2.03	Επιχειρήσεις — ΜΜΕ	
350	1.1.2.2.04	Επιχειρήσεις — ειδική δανειοδότηση	
360	1.1.2.2.05	Επιχειρήσεις — Άλλα	
370	1.1.2.2.06	Λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ	
380	1.1.2.2.07	Λιανική τραπεζική- Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ	
390	1.1.2.2.08	Λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα	
400	1.1.2.2.09	Λιανική τραπεζική — Άλλες ΜΜΕ	
410	1.1.2.2.10	Λιανική τραπεζική — Άλλες μη ΜΜΕ	
420	1.1.2.3	Μετοχικό κεφάλαιο IRB	
430	1.1.2.4	Θέσεις τιτλοποίησης IRB	
440	1.1.2.4*	Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση	
450	1.1.2.5	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις	
460	1.1.3	<b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου</b>	
490	1.2	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</b>	
500	1.2.1	<b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b>	
510	1.2.2	<b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b>	
520	1.3	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ</b>	
530	1.3.1	<b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA)</b>	
540	1.3.1.1	Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	
550	1.3.1.2	Μετοχές	

Γραμμές	Στοιχείο	Τίτλος	Ποσό
555	1.3.1.3	Ειδική προσέγγιση για κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ	
556	1.3.1.3*	Υπομηματικό στοιχείο: ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	
557	1.3.1.3**	Υπομηματικό στοιχείο: ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε μετοχικά προϊόντα ή σε μεικτά προϊόντα	
560	1.3.1.4	Συναλλάγμα	
570	1.3.1.5	Βασικά εμπορεύματα	
580	1.3.2	<b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (IM)</b>	
590	1.4	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR)</b>	
600	1.4.1	<b>OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)</b>	
610	1.4.2	<b>OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (STA) / Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)</b>	
620	1.4.3	<b>OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)</b>	
630	1.5	<b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>	
640	1.6	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</b>	
650	1.6.1	Εξελιγμένη μέθοδος	
660	1.6.2	Τυποποιημένη μέθοδος	
670	1.6.3	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)	
680	1.7	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>	
690	1.8	<b>ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b>	
710	1.8.2	<b>Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458</b>	
720	1.8.2*	Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα	
730	1.8.2**	Εκ των οποίων: λόγω των τροποποιημένων συντελεστών στάθμισης κινδύνου με στόχο τις φούσκες κερδοσκοπίας στον τομέα των ακινήτων κατοικίας και των εμπορικών ακινήτων	
740	1.8.2***	Εκ των οποίων: λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα	
750	1.8.3	<b>Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459</b>	
760	1.8.4	<b>Εκ των οποίων: Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b>	

**C 03.00 — ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)**

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
010	1	Δείκτης κεφαλαίου CET1	
020	2	Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του κεφαλαίου CET1	
030	3	Δείκτης κεφαλαίου T1	
040	4	Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του κεφαλαίου T1	
050	5	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	
060	6	Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του συνολικού κεφαλαίου	
<b>Υπομηματικά στοιχεία: Δείκτες κεφαλαίου λόγω προσαρμογών του πυλώνα II</b>			
070	7	Δείκτης κεφαλαίου CET1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II	
080	8	Στόχος δείκτη κεφαλαίου CET1, λόγω προσαρμογών του πυλώνα II	
090	9	Δείκτης κεφαλαίου T1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II	
100	10	Στόχος δείκτη κεφαλαίου T1, λόγω προσαρμογών του πυλώνα II	
110	11	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II	
120	12	Στόχος συνολικού δείκτη κεφαλαίου, λόγω προσαρμογών του πυλώνα II	

**C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)**

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις</b>			<b>010</b>
010	1	<b>Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων</b>	
020	1.1	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία	
030	1.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	
040	1.3	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	
050	2	<b>Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</b>	
060	2.1	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία	
070	2.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία	
080	2.2.1	Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	
090	2.2.2	Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	
093	2A	<b>Επιπλέον καταβεβλημένος φόρος και μεταφορές φορολογικών ζημιών</b>	
096	2B	<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %</b>	
097	2C	<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %</b>	
<b>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και αναμενόμενες ζημίες</b>			
100	3	<b>Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, των πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων για αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα χωρίς αθέτηση</b>	
110	3.1	Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων επιλέξιμων για συμπερίληψη στον υπολογισμό του ποσού αναμενόμενης ζημίας	
120	3.1.1	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	
130	3.1.2	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	
131	3.1.3	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων	
140	3.2	Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες	

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
145	4	Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημιές από ανοίγματα με αθέτηση	
150	4.1	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως	
155	4.2	Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημιές	
160	5	Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς το υπερβάλλον ποσό της πρόβλεψης που είναι επιλέξιμο ως T2	
170	6	Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων επιλέξιμων για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2	
180	7	Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη που είναι επιλέξιμη ως T2	
<b>Κατώτατα όρια για τις αφαιρέσεις κοινών μετοχών της κατηγορίας 1</b>			
190	8	Κατώτατο όριο μη αφαιρούμενων συμμετοχών σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
200	9	Όριο 10 % κεφαλαίου CET1	
210	10	Όριο 17,65 % κεφαλαίου CET1	
225	11,1	Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα	
226	11,2	Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς μεγάλων ανοιγμάτων	
<b>Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b>			
230	12	Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
240	12.1	Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
250	12.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
260	12.1.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
270	12.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
280	12.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
290	12.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	



Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
291	12.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
292	12.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
293	12.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
300	13	<b>Συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b>	
310	13.1	Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
320	13.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
330	13.1.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
340	13.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
350	13.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
360	13.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
361	13.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
362	13.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
363	13.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
370	14	<b>Συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b>	
380	14.1	Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
390	14.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
400	14.1.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
410	14.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
420	14.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
430	14.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
431	14.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
432	14.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
433	14.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
<b>Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b>			
440	15	<b>Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b>	
450	15.1	Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
460	15.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
470	15.1.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
480	15.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
490	15.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
500	15.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
501	15.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
502	15.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
503	15.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
510	16	<b>Συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b>	
520	16.1	Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
530	16.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
540	16.1.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
550	16.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
560	16.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
570	16.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
571	16.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
572	16.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
573	16.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
580	17	<b>Συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b>	
590	17.1	Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
600	17.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
610	17.1.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
620	17.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
630	17.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
640	17.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
641	17.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
642	17.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
643	17.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	

**Συνολικά ποσά ανοιγμάτων σε κίνδυνο των συμμετοχών που δεν αφαιρούνται από την αντίστοιχη κατηγορία κεφαλαίου:**

650	18	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος	
660	19	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος	
670	20	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος	

**Προσωρινή αναστολή της αφαίρεσης από τα ίδια κεφάλαια**

680	21	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
690	22	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
700	23	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
710	24	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
720	25	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
730	26	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	

**Κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας**

740	27	Απαιτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας	
750		Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	
760		Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους	

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
770		Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	
780		Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου	
800		Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
810		Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
<b>Απαιτήσεις πυλώνα II</b>			
820	28	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με προσαρμογές του πυλώνα II	
<b>Πρόσθετες πληροφορίες για τις επιχειρήσεις επενδύσεων</b>			
830	29	Αρχικό κεφάλαιο	
840	30	Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων	
<b>Πρόσθετες πληροφορίες για τον υπολογισμό των κατώτατων ορίων υποβολής εκθέσεων</b>			
850	31	Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα	
860	32	Συνολικά αρχικά ανοίγματα	
<b>Κατώτατο όριο της Βασιλείας I</b>			
870		Προσαρμογές στα συνολικά ίδια κεφάλαια	
880		Πλήρως προσαρμοσμένα ίδια κεφάλαια για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I	
890		Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I	
900		Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I — εναλλακτική SA	
910		Έλλειμμα συνολικού κεφαλαίου όσον αφορά τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του κατώτατου ορίου της Βασιλείας I	

C 05.01 — ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Υπομηματικά στοιχεία	
							Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις
Κωδικός	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
010	1	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ						
020	1.1	ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ	συνδέεται με {CA1,r220}	συνδέεται με {CA1,r660}	συνδέεται με {CA1,r880}			
030	1.1.1	<b>Προϋφιστάμενα μέσα Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση</b>						
040	1.1.1.1	Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ						
050	1.1.1.2	Μέσα που εκδίδονται από ιδρύματα συσταθέντα σε κράτος μέλος στο οποίο εφαρμόζεται πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής						
060	1.1.2	<b>Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση</b>	συνδέεται με {CA5.2,r010,c060}	συνδέεται με {CA5.2,r020,c060}	συνδέεται με {CA5.2,r090,c060}			
070	1.2	<b>ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ</b>	συνδέεται με {CA1,r240}	συνδέεται με {CA1,r680}	συνδέεται με {CA1,r900}			
080	1.2.1	<b>Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας</b>						
090	1.2.2	<b>Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</b>						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Υπομηματικά στοιχεία	
Κωδικός	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις
091	1.2.3	Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια						
092	1.2.4	Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια						
100	1.3	<b>ΑΛΛΕΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ</b>	συνδέεται με {CA1,r520}	συνδέεται με {CA1,r730}	συνδέεται με {CA1,r960}			
110	1.3.1	<b>Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες</b>						
120	1.3.1.1	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη						
130	1.3.1.2	Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες						
133	1.3.1.3.	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία “Διαθέσιμα προς πώληση” του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39						
136	1.3.1.4.	Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία “Διαθέσιμα προς πώληση” του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39						
138	1.3.1.5.	Κέρδη και ζημίες στην εύλογη αξία που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Υπομνηματικά στοιχεία		
Κωδικός	ID	Στοιχείο					010	020	030
140	1.3.2	<b>Αφαιρέσεις</b>							
150	1.3.2.1	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης							
160	1.3.2.2	Άυλα στοιχεία ενεργητικού							
170	1.3.2.3	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές							
180	1.3.2.4	Υστέρηση προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες							
190	1.3.2.5	Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών							
194	1.3.2.5*	εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 — θετικό στοιχείο							
198	1.3.2.5**	εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 — αρνητικό στοιχείο							
200	1.3.2.6	Ίδια μέσα							
210	1.3.2.6.1	Ίδια μέσα CET1							
211	1.3.2.6.1**	εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές							
212	1.3.2.6.1*	εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές							
220	1.3.2.6.2	Ίδια μέσα AT1							



			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Υπομνηματικά στοιχεία		
Κωδικός	ID	Στοιχείο					010	020	030
221	1.3.2.6.2**	εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές							
222	1.3.2.6.2*	εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές							
230	1.3.2.6.3	Ίδια μέσα T2							
231	1.3.2.6.3*	εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές							
232	1.3.2.6.3**	εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές							
240	1.3.2.7	Αμοιβαίες συμμετοχές							
250	1.3.2.7.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1							
260	1.3.2.7.1.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση							
270	1.3.2.7.1.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							
280	1.3.2.7.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1							

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Υπομνηματικά στοιχεία		
Κωδικός	ID	Στοιχείο					010	020	030
290	1.3.2.7.2.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση							
300	1.3.2.7.2.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							
310	1.3.2.7.3	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2							
320	1.3.2.7.3.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση							
330	1.3.2.7.3.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							
340	1.3.2.8	Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση							
350	1.3.2.8.1	Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση							

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Υπομνηματικά στοιχεία		
Κωδικός	ID	Στοιχείο					010	020	030
360	1.3.2.8.2	Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση							
370	1.3.2.8.3	Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση							
380	1.3.2.9	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							
385	1.3.2.9a	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές							
390	1.3.2.10	Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							
400	1.3.2.10.1	Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	Υπομνηματικά στοιχεία		
Κωδικός	ID	Στοιχείο					010	020	030
410	1.3.2.10.2	Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							
420	1.3.2.10.3	Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση							
425	1.3.2.11	Εξαιρέση από την αφαίρεση τοποθετήσεων σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1							
430	1.3.3	<b>Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις</b>							
440	1.3.4	<b>Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων ΔΠΧΑ 9</b>							

**C 05.02 — ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2)**

CA 5.2 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση			Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Βάση για τον υπολογισμό του ορίου	Εφαρμοστέο ποσοστό	Όριο	(-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος	Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων
Κωδικός	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
010	1.	Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχείο α) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ						συνδέεται με {CA5.1,r060,c010}
020	2.	Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχείο γα) και ως προς το άρθρο 154 παράγραφοι 8 και 9 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 489						συνδέεται με {CA5.1,r060,c020}
030	2.1	Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης						
040	2.2.	Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα αγοράς και κίνητρο εξόφλησης						
050	2.2.1	Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας						
060	2.2.2	Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας						
070	2.2.3	Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν από την ή την 20ή Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας						

CA 5.2 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση			Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Βάση για τον υπολογισμό του ορίου	Εφαρμοστέο ποσοστό	Όριο	(-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος	Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων
Κωδικός	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1						
090	3	Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως το άρθρο 57 στοιχεία ε), στ), ζ) ή η) της οδηγίας 2006/48/EK, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490						συνδέεται με {CA5.1,r060, c030}
100	3.1	Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης						
110	3.2	Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης						
120	3.2.1	Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας						
130	3.2.2	Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας						
140	3.2.3	Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς δυνάμενο να ασκηθεί πριν από την ή την 20ή Ιουλίου 2011 και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας						
150	3.3	Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1						

**C 06.01 — ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ — (GS TOTAL)**

		ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ							
		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1
010	ΣΥΝΟΛΟ								

		ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ							
		ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-) / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ
010	ΣΥΝΟΛΟ								

		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ						
		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΆΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ
010	ΣΥΝΟΛΟ							

C 06.02 — ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (GS)

ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ							ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ				
ΟΝΟΜΑΣΙΑ	ΚΩΔΙΚΟΣ	Κωδικός ΛΕΙ	ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (YES / NO)	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ΑΤΟΜΙΚΟ ΠΛΗΡΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SF) Ή ΑΤΟΜΙΚΟ ΜΕΡΙΚΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SP)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΕΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ								
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ Τ1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗΦΙΑΣ	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ
120	130	140	150	160	170	180	190	200

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ				ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ				
ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΠΙΣΤΩΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2					
210	220	230	240	250	260	270	280	290





**C 07.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)**

Κατηγορία ανοίγματος SA

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ					
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΕΣ (Ga)		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση									
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ									
030	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ									
040	εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας — Ακίνητα κατοικίας									
050	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης									
060	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB									
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b>										
070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο									











		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		200	210	215	220	230	240
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ				Κελί που συνδέεται με το CA		
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση						
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ						
030	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ						
040	εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας — Ακίνητα κατοικίας						
050	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης						
060	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB						
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b>							
070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο						



		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥ- ΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙ- ΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟ- ΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡ- ΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙ- ΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		200	210	215	220	230	240
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο						
	Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου						
090	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων						
100	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου						
110	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού						
120	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου						
130	Από συμβατικό συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων						

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		200	210	215	220	230	240
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου						

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

290	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας						
300	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %						
310	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας κατοικιών						
320	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %						

**C 08.01 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR IRB 1)**

6.12.2017

EL

Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης

L 321/43

Κατηγορία ανοίγματος: IRB

--

Εσωτερικές εκτιμήσεις LGD ή/και συντελεστές μετατροπής:

--

	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ						
			ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ		(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ								
	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b>								
020	Στοιχεία εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο								
030	Στοιχεία εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο								
	Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου								
040	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων								
050	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού								
060	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων								
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ								

	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ						
			ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΗ ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ		(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ:								
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ								
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ								
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								

		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕ- ΣΜΑΤΑ ΥΠΟ- ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΛΕΞΙΑ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ			ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΔΟΜΙΒΑΙΑΣ ΛΘΕΤΗΣΗΣ			
							ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙ- ΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
							ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟ- ΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟ- ΛΟΓΙΣΜΟΥ		
090	100	110	120	130	140	150	160			
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ									
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:										
020	Στοιχεία εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο									
030	Στοιχεία εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο									
	Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου									
040	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων									
050	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού									
060	Από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων									
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ									

		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕ- ΣΜΑΤΑ ΥΠΟ- ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ			ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΥΧΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΔΟΜΟΒΑΙΑΣ ΛΘΕΤΗΣΗΣ			
							ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙ- ΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
							ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟ- ΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥ- ΝΟΥ ΑΝΤΙ- ΣΥΜΒΑΛΛΟ- ΜΕΝΟΥ		
090	100	110	120	130	140	150	160			
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ									
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ:										
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥ- ΝΟΥ: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑ- ΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ									
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛ- ΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ									
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΛΕΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗ- ΣΕΙΣ									



		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΔΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ				ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	
		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ							ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ
		ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD:  ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ					
				ΑΚΙΝΗΤΑ	ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
		170	180	190	200	210	220	230	240
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ								
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ:									
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ								
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ								
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								



		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:			
					ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			Κελί που συνδέεται με το CA				
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ							
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:								
020	Στοιχεία εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο							
030	Στοιχεία εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο							
	Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου							
040	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων							
050	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού							
060	Από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων							
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ							

		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:			
					ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ
		250	255	260	270	280	290	300
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ							
	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ:</b>							
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ							
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ							
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΛΕΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ							

**C 08.02 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (CR IRB 2)**

Κατηγορία ανοίγματος: IRB:

--

8. Εσωτερικές εκτιμήσεις LGD ή/και συντελεστές μετατροπής:

--

ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ)	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				
				ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
				(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ		(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ				ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ		
		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		
						ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	
090	100	110	120	130	140	150	160	

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ					ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	
ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ				
		ΑΚΙΝΗΤΑ	ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
170	180	190	200	210	220	230

ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:			
				ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ
240	250	255	260	270	280	290	300

C 09.01 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ SA (CR GB 1)

Χώρα:

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Ανοίγματα σε αθέτηση	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Εκ των οποίων: διαγραφή	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν	ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες										
020	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές										
030	Οντότητες του δημοσίου τομέα										
040	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης										
050	Διεθνείς οργανισμοί										
060	Ιδρύματα										
070	Επιχειρήσεις										
075	εκ των οποίων: ΜΜΕ										
080	Λιανική τραπεζική										
085	εκ των οποίων: ΜΜΕ										
090	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας										
095	εκ των οποίων: ΜΜΕ										

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Ανοίγματα σε αθέτηση	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Εκ των οποίων: διαγραφή	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Ανοίγματα σε αθέτηση										
110	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους										
120	Καλυμμένα ομόλογα										
130	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση										
140	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)										
150	Ανοίγματα σε μετοχές										
160	Άλλα ανοίγματα										
170	<b>Συνολικά ανοίγματα</b>										

C 09.02 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ IRB (CR GB 2)

Χώρα:

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	Νέες αθέτησεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Εκ των οποίων: διαγραφή	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθέτησεις που παρατηρήθηκαν	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες								
020	Ιδρύματα								
030	Επιχειρήσεις								
042	Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση [εξαιρείται ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)]								
045	Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση υποκειμένη σε κριτήρια κατανομής (slotting)								
050	Εκ των οποίων: ΜΜΕ								
060	Λιανική τραπεζική								
070	Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία								
080	ΜΜΕ								
090	Μη ΜΜΕ								
100	Αποδεκτά ανακυκλούμενα								
110	Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής								
120	ΜΜΕ								
130	Μη ΜΜΕ								
140	Μετοχές								
150	<b>Συνολικά ανοίγματα</b>								

		ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ
		090	100	105	110	120	125	130
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες							
020	Ιδρύματα							
030	Επιχειρήσεις							
042	Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση [εξαιρείται ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)]							
045	Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση υποκείμενη σε κριτήρια κατανομής (slotting)							
050	Εκ των οποίων: ΜΜΕ							
060	Λιανική τραπεζική							
070	Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία							
080	ΜΜΕ							
090	Μη ΜΜΕ							
100	Αποδεκτά ανακυκλούμενα							
110	Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής							
120	ΜΜΕ							
130	Μη ΜΜΕ							
140	Μετοχές							
150	<b>Συνολικά ανοίγματα</b>							



**C 09.04 — ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ (CCB)**

Χώρα:

		Ποσό	Ποσοστό	Ποιοτικές πληροφορίες
		010	020	030
<b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Πιστωτικός κίνδυνος</b>				
010	Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης			
020	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB			
<b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Κίνδυνος αγοράς</b>				
030	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων			
040	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων			
<b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Τιτλοποιήσεις</b>				
050	Αξία ανοιγμάτων των θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης			
060	Αξία ανοιγμάτων των θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB			
<b>Απαιτήσεις και συντελεστές στάθμισης ιδίων κεφαλαίων</b>				
070	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το CCB			
080	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Πιστωτικός κίνδυνος			
090	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Κίνδυνος αγοράς			
100	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου			
110	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων			
<b>Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας</b>				
120	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται από την εντεταλμένη αρχή			
130	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος			
140	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα			
<b>Χρήση κατώτατου ορίου 2 %</b>				
150	Χρήση κατώτατου ορίου 2 % για γενικά πιστωτικά ανοίγματα			
160	Χρήση κατώτατου ορίου 2 % για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών			

**C 10.01 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ — ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR EQU IRB 1)**

		ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ			ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ:	
				ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ				(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ
				(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ						
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ IRB							Κελί που συνδέεται με το CA			
020	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ PD/LGD ΣΥΝΟΛΟ										
050	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ										
060	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:										
070	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 190 %										
080	290 %										
090	370 %										
100	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ										
110	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ										

**C 10.02 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ — ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (CR EQU IRB 2)**

ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΓΡΑΜΜΗΣ)	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ			ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ:
			ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ				ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ
	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΛΟΘΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)		(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

## CR 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

		ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ
		010	020	030	040
010	<b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b>				Κελί που συνδέεται με το CA
020	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)				
030	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)				
040	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)				
050	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)				
060	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ή περισσότερες ημέρες (Συντελεστής 100 %)				
070	<b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός χαρτοφυλακίου</b>				Κελί που συνδέεται με το CA
080	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)				
090	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)				
100	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)				
110	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)				
120	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ή περισσότερες ημέρες (Συντελεστής 100 %)				

C 12.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ — ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA)

	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
		(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		
			ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)			
	010	020	030	040	050	060	070
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
100	ΠΡΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ						
110	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						
120	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
			(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		
		010	020	030	040	050	060	070
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
180	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>							
190	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b>								
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ							

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΔΕΙΑ (Cvam)
		(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΔΕΙΞΕΙΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ			
				(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ		
		080	090	100	110		
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ						
110	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						
120	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΔΕΙΑ (Cvam)
		(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΔΕΙΞΕΙΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ			
				(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ		
		080	090	100	110		
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
180	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						
190	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ						



		ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		
			0 %	> 0 % και <= 20 %	> 20 % και <= 50 %	> 50 % και <= 100 %	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
			140	150	160	170		180	190
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>								
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
030	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>								
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ								
110	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>								
120	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								

		ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ			
			0 %	> 0 % και <= 20 %	> 20 % και <= 50 %	> 50 % και <= 100 %	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ		
			140	150	160	170			180	190
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
180	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>									
190	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b>										
250	CQS 1									
260	CQS 2									
270	CQS 3									
280	CQS 4									
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ									

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ						ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ				
		ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)					1 250 %	ΕΞΕΤΑΣΗ			ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕ- ΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ΑΒCΡ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>											
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
030	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>											
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
050	ΤΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
060	ΕΠΑΝΑΤΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
080	ΤΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
090	ΕΠΑΝΑΤΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ											
110	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>											
120	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
130	ΤΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
140	ΕΠΑΝΑΤΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ						ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ				
		ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)					1 250 %	ΕΞΕΤΑΣΗ			ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
180	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>											
190	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b>												
250	CQS 1											
260	CQS 2											
270	CQS 3											
280	CQS 4											
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ											

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ				ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	
		330	340	350	360	370	380	390
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>						Κελί που συνδέεται με το CA	
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						Κελί που συνδέεται με το CA	
030	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>							
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ							
110	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>							
120	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	
		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ				ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ		
		330	340	350	360	370	380	390	
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
180	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>								
190	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b>									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ								

**C 13.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ — ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB)**

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ			
			(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
									(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A								
060		B								
070		C								
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D								
090		E								
100	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
110	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A								
120		B								
130		C								

			ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ				ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ			
			ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
					(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)					(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D									
150		E									
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ										
170	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ										
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A									
200		B									
210		C									
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D									
230		E									
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A									
260		B									
270		C									









		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΔΕΞΙΑ (Cvam)	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΔΕΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΔΕΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ				ΔΕΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		
					0 %	> 0 % και <= 20 %	> 20 % και <= 50 %	> 50 % και <= 100 %	ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
					130	140	150	160			
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D									
150		E									
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ										
170	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ										
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A									
200		B									
210		C									
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D									
230		E									
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A									
260		B									
270		C									

		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΔΕΙΙΑ (Cvam)	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΔΕΙΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΔΕΙΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ				ΔΕΙΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
					0 %	> 0 % και <= 20 %	> 20 % και <= 50 %	> 50 % και <= 100 %			
					100	110	120	130			
280	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D									
290		E									
300	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ										
310	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A									
330		B									
340		C									
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D									
360		E									
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A									
390		B									
400		C									
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D									
420		E									





			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ																
			ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)												1 250 %	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟ- ΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟ- ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΞΕΤΑΣΗ		
			CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘ- ΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝ- ΟΥ (%)	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝ- ΟΥ (%)	
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330			340
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D																	
150		E																	
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ																		
170	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΑ																		
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ																		
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A																	
200		B																	
210		C																	
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D																	
230		E																	
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ																		
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A																	
260		B																	
270		C																	









			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ		(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
			ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ		
			370	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)							390	
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D										
150		E										
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ											
170	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ											
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A										
200		B										
210		C										
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D										
230		E										
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A										
260		B										
270		C										

			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ		(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
			ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ		
			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)									
370	380		390	400	410	420	430	440	450	460		
280	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D										
290		E										
300	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΔΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ											
310	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A										
330		B										
340		C										
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D										
360		E										
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A										
390		B										
400		C										
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D										
420		E										



**C 14.00 — ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (SEC Details)**

ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ	ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ / ΣΥΝΘΕΤΗ)	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: Τα τιτλοποιημένα ανοίγματα διατηρούνται ή αφαιρούνται από τον ισολογισμό,	ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑΣ: Οι θέσεις τιτλοποίησης υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων,	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ,	ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ		
								ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ	% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ,
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100

ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ / ΑΝΑΔΟΧΟΣ / ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΔΒΣΡ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (μμ/εεεε)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ		ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%) (%)	ΕΙΔΟΣ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΕ (SA/IRB/ ΜΕΙΚΤΗ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	ΧΩΡΑ	ELGD (%)	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ								ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ		
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ	ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
								ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ							
ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ				ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ	IRS / CRS	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ	ΑΛΛΑ (συμπεριλαμβανομένων μη επιλέξιμων ταμειακών διευκολύνσεων)	ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ	ΠΡΟΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ					
340	350	360	370	380	390	400	410

(-) ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ — ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			
	ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) Ή ΟΧΙ,	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (SA)
				ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ
420	430	440	450	460	470	480



**C 16.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR)**

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ		ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ			ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ASA)			ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο
		ΕΤΟΣ-3	ΕΤΟΣ-2	ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΕΤΟΣ	ΕΤΟΣ-3	ΕΤΟΣ-2	ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΕΤΟΣ		
		010	020	030	040	050	060		
010	<b>1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (BIA)</b>								Κελί που συνδέεται με το CA2
020	<b>2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA) / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)</b>								Κελί που συνδέεται με το CA2
	<b>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:</b>								
030	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (CF)								
040	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ (TS)								
050	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ (RBt)								
060	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)								
070	ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)								
080	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (PS)								
090	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (AS)								
100	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (AM)								
	<b>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ ASA:</b>								
110	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)								
120	ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)								
130	<b>3. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (AMA)</b>								Κελί που συνδέεται με το CA2

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ				
		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)
		080	090	100	110	120
010	<b>1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (ΒΙΑ)</b>					
020	<b>2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΤSA) / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΑSA)</b>					
	<b>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:</b>					
030	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (CF)					
040	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ (TS)					
050	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ (RBr)					
060	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)					
070	ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)					
080	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (PS)					
090	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (AS)					
100	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (AM)					
	<b>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑSA:</b>					
110	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)					
120	ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)					
130	<b>3. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ)</b>					

C 17.01 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS 1)

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ [CF]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
020		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)										
030		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
040		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς										
050		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
060		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
070		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών										
080		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
		ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ [TS]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)									
120		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)									
130		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών									
140		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς									
150		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία									
160		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών									
170		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών									
180		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου									

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
		ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ [RBΓ]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)									
220		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)									
230		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών									
240		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς									
250		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία									
260		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών									
270		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών									
280		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου									

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
310	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ [CB]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
320		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)										
330		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
340		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς										
350		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
360		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
370		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών										
380		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ [RB]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
420		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)										
430		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
440		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς										
450		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
460		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
470		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών										
480		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
510	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ [PS]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
520		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)										
530		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
540		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς										
550		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
560		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
570		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών										
580		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										



ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ [AS]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
620		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)										
630		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
640		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς										
650		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
660		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
670		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών										
680		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
710	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ [ΑΜ]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
720		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα)										
730		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
740		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους αναφοράς										
750		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
760		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
770		Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών										
780		Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										



ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
		ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
910	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ</b>	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα). Εκ των οποίων:									
911		σχετιζόμενα με ζημιές $\geq 10\ 000$ και $< 20\ 000$									
912		σχετιζόμενα με ζημιές $\geq 20\ 000$ και $< 100\ 000$									
913		σχετιζόμενα με ζημιές $\geq 100\ 000$ και $< 1\ 000\ 000$									
914		σχετιζόμενα με ζημιές $\geq 1\ 000\ 000$									
920		Ποσό ακαθάριστων ζημιών (νέα γεγονότα). Εκ των οποίων:									
921		σχετιζόμενα με ζημιές $\geq 10\ 000$ και $< 20\ 000$									
922		σχετιζόμενα με ζημιές $\geq 20\ 000$ και $< 100\ 000$									



ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
		ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
960	Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
970	Συνολική ανάκτηση άμεσων ζημιών										
980	Συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

C 17.02 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΖΗΜΙΟΓΟΝΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ (OPR DETAILS 2)

	ID Γεγονότος	Ημερομηνία λογιστικής εγγραφής	Ημερομηνία συμβάντος	Ημερομηνία διαπίστωσης	Κατηγορία γεγονότος	Ακαθάριστη ζημία	Ακαθάριστη ζημία χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΗ ΖΗΜΙΑ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ		
								Χρηματοδοτικές επιχειρήσεις προς επιχειρήσεις [CF]	Διαπραγμάτευση και πώληση [TS]	Υπηρεσίες χρηματιστηριακής διαμεσολάβησης σε πελάτες Λιανικής [RBr]
Γραμμές	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
...										

ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΗ ΖΗΜΙΑ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ						Όνομασία νομικής οντότητας	ID νομικής οντότητας	Επιχειρηματική μονάδα	Περιγραφή
Εμπορική τραπεζική [CB]	Λιανική τραπεζική [RB]	Πληρωμές και διακανονισμός [PS]	Υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης [AS]	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων [AM]	Επιχειρηματικά στοιχεία [CI]				
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200

**C 18.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (ΜΚΡ ΣΑ ΤΔΙ)**

Νόμισμα:

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040	050		
010	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡ- ΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ							Κελί που συνδέεται με το CA2
011	Γενικός κίνδυνος							
012	Παράγωγα							
013	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού							
020	Προσέγγιση βάσει της ληκτότητας							
030	Ζώνη 1							
040	0 ≤ 1 μήνα							
050	> 1 ≤ 3 μήνες							
060	> 3 ≤ 6 μήνες							
070	> 6 ≤ 12 μήνες							
080	Ζώνη 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							



		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑ- ΛΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
120	Ζώνη 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
200	(> 20 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
210	Προσέγγιση βάσει της διάρκειας							
220	Ζώνη 1							
230	Ζώνη 2							
240	Ζώνη 3							
250	<b>Ειδικός κίνδυνος</b>							
251	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης							
260	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την πρώτη κατηγορία του Πίνακα 1							

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040	050		
270	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με τη δεύτερη κατηγορία του Πίνακα 1							
280	Με εναπομένουσα διάρκεια ≤ 6 μήνες							
290	Με εναπομένουσα διάρκεια > 6 μήνες και ≤ 24 μήνες							
300	Με εναπομένουσα διάρκεια > 24 μήνες							
310	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την τρίτη κατηγορία του Πίνακα 1							
320	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την τέταρτη κατηγορία του Πίνακα 1							
321	Πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης με διαβάθμιση							
325	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης							
330	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων							
350	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)							
360	Απλουστευμένη μέθοδος							
370	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα							
380	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο νεγα							
390	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

**C 19.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΜΚΡ SA SEC)**

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB			
								ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %			
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	(-) ΘΕΤΙΚΕΣ	(-) ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	7 — 10 %	12 — 18 %	20 — 35 %	40 — 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
030	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
060	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
090	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ</b>											
120	1. Υποθήκες κατοικιών										
130	2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων										

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB			
								ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %			
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	(-) ΘΕΤΙΚΕΣ	(-) ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	7 — 10 %	12 — 18 %	20 — 35 %	40 — 75 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες										
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση										
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ										
170	6. Καταναλωτικά δάνεια										
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις										
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού										
200	9. Καλυμμένα ομόλογα										
210	10. Άλλες υποχρεώσεις										



		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB													
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	ΜΕ ΔΙΑ-ΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑ-ΒΑΘΜΙΣΗ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες														
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση														
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ														
170	6. Καταναλωτικά δάνεια														
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις														
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού														
200	9. Καλυμμένα ομόλογα														
210	10. Άλλες υποχρεώσεις														



		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB				ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB							
		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %							
		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)				7 — 10 %	12 — 18 %	20 — 35 %	40 — 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες												
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση												
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ												
170	6. Καταναλωτικά δάνεια												
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις												
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού												
200	9. Καλυμμένα ομόλογα												
210	10. Άλλες υποχρεώσεις												





		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB														
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %								1 250 %		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΛΕΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	500		510	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470			480		
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες															
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση															
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ															
170	6. Καταναλωτικά δάνεια															
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις															
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού															
200	9. Καλυμμένα ομόλογα															
210	10. Άλλες υποχρεώσεις															



		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑ- ΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ		ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ
		ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΕΣ ΚΑΘΑ- ΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΕΣ ΚΑΘΑ- ΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙ- ΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΕΣ ΚΑΘΑ- ΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΕΣ ΚΑΘΑ- ΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙ- ΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΩΝ ΚΑΘΑ- ΡΩΝ ΘΕΤΙ- ΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΕΣ ΚΑΘΑ- ΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΕΣ ΚΑΘΑ- ΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙ- ΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΙΣΙΜΕ- ΝΩΝ ΚΑΘΑ- ΡΩΝ ΘΕΤΙ- ΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες									
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση									
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ									
170	6. Καταναλωτικά δάνεια									
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις									
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού									
200	9. Καλυμμένα ομόλογα									
210	10. Άλλες υποχρεώσεις									

**C 20.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (ΜΚΡ SA CTR)**

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΘΕΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB			
								ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %			
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	(-) ΘΕΤΙΚΕΣ	(-) ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	7 — 10 %	12 — 18 %	20 — 35 %	40 — 75 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>										
020	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
040	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR										
050	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
070	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR										
080	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>										
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
100	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR										
	<b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b>										
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ										
120	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR										

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΘΕΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB												
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %						1 250 %		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Άλλο	ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ													
<b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>														
020	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ													
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
040	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													
050	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ													
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
070	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													
080	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ													
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
100	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													
<b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b>														
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ													
120	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΑΡΝΗΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB											
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %										1 250 %	
		7 — 10 %	12 — 18 %	20 — 35 %	40 — 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Άλλο	ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>												
<b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>													
020	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>												
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ												
040	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR												
050	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>												
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ												
070	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR												
080	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>												
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ												
100	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR												
<b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b>													
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ												
120	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR												

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΑΡΝΗΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB					ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ		ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ			
		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ									
		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			360	370	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		390	400		410	420	430
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>											Κελί που συνδέεται με το MKR SA TDI {330:060}		
<b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>														
020	<b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>													
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
040	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													
050	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>													
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
070	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													
080	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>													
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
100	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													
<b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b>														
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ													
120	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTR													



C 21.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΜΚΡ SA ΕΚ)

Εθνική αγορά:

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
010	<b>ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑ- ΓΩΝ</b>						Κελί που συν- δέεται με το CA	
020	Γενικός κίνδυνος							
021	Παράγωγα							
022	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού							
030	Διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο συμβόλαια μελλο- ντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφορο- ποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση							
040	Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων στο χρημα- τιστήριο συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων							
050	Ειδικός κίνδυνος							
090	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)							
100	Απλουστευμένη μέθοδος							
110	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα							
120	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο veqa							
130	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

C 22.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (ΜΚΡ SA FX)

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
						(Περιλαμβάνει αναδιανομή μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή εκθέσεων και τα οποία υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για αντιστοιχισμένες θέσεις)				
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ</b>									Κελί που συνδέεται με το CA
020	Στενά συσχετιζόμενα νομίσματα									
025	εκ των οποίων: νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή εκθέσεων									
030	Όλα τα άλλα νομίσματα (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα)									
040	Χρυσός									
050	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)									
060	Απλουστευμένη μέθοδος									
070	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα									
080	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο veга									
090	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου									
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟΥ ΤΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΚΘΕΣΕΩΝ) ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b>										
100	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων εκτός από τον ισολογισμό και τα παράγωγα									



		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει αναδιανομή μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή εκθέσεων και τα οποία υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για αντιστοιχισμένες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080		
300	Ζλότι									
310	Ρουμανικό λέου									
320	Ρούβλι Ρωσίας									
330	Δηνάριο Σερβίας									
340	Σουηδική κορόνα									
350	Ελβετικό φράγκο									
360	Τουρκική λίρα									
370	Χρίβνια									
380	Δολάριο ΗΠΑ									
390	Ισλανδική κορόνα									
400	Νορβηγική κορόνα									
410	Δολάριο Χονγκ Κονγκ									
420	Νέο δολάριο Ταϊβάν									
430	Δολάριο Νέας Ζηλανδίας									
440	Δολάριο Σγκαπούρης									
450	Γουόν									
460	Ρενμίνμπι-γιουάν									
470	Άλλο									
480	Κροατική κούνα									

**C 23.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM)**

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ</b>							Κελί που συνδέεται με το CA
020	Πολύτιμα μέταλλα (εκτός χρυσού)							
030	Βασικά μέταλλα							
040	Γεωργικά προϊόντα							
050	Άλλα							
060	Εκ των οποίων ενεργειακά προϊόντα (πετρέλαιο, φυσικό αέριο)							
070	Προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας							
080	Διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας							
090	Απλουστευμένη προσέγγιση: Όλες οι θέσεις							
100	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)							
110	Απλουστευμένη μέθοδος							
120	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα							
130	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega							
140	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

C 24.00 — ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΑΓΟΡΑΣ (ΜΚΡ ΙΜ)

		ΔΥΝΗΤΙΚΗ ΖΗΜΙΑ (VaR)		VaR ΑΚΡΑΙΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΑΥΞΗΜΕΝΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR)		
		ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ( $m_c$ ) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ( $VaR_{avg}$ )	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ ( $VaR_{t-1}$ )	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ( $m_c$ ) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ( $SVaR_{avg}$ )	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ( $SVaR_{t-1}$ )	ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ	ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ									
Υπομνηματικά στοιχεία: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ										
020	Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι									
030	TDI — Γενικός κίνδυνος									
040	TDI — Ειδικός κίνδυνος									
050	Μετοχές									
060	Μετοχές — Γενικός κίνδυνος									
070	Μετοχές — Ειδικός κίνδυνος									
080	Κίνδυνος συναλλάγματος									
090	Κίνδυνος βασικών εμπορευμάτων									
100	Συνολικό ποσό για τον γενικό κίνδυνο									
110	Συνολικό ποσό για τον ειδικό κίνδυνο									

		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	Αριθμός υπερβά- σεων κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες	Συντελεστής πολλαπλασιασμού VaR (m <sub>v</sub> )	Συντελεστής πολλαπλασιασμού SVaR (m <sub>s</sub> )	ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTR — ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTR — ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗ- ΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ
		120	130	140	150	160	170	180
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		Κελί που συνδέ- εται με το CA					
Υπομνηματικά στοιχεία: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ								
020	Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι							
030	TDI — Γενικός κίνδυνος							
040	TDI — Ειδικός κίνδυνος							
050	Μετοχές							
060	Μετοχές — Γενικός κίνδυνος							
070	Μετοχές — Ειδικός κίνδυνος							
080	Κίνδυνος συναλλάγματος							
090	Κίνδυνος βασικών εμπορευμάτων							
100	Συνολικό ποσό για τον γενικό κίνδυνο							
110	Συνολικό ποσό για τον ειδικό κίνδυνο							

C 25.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (CVA)

		ΑΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		Δυνητική ζημία (VaR)		VaR ΑΚΡΑΙΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ	
		εκ των οποίων: Εξωχρηματιστη- ριακά παράγωγα	εκ των οποίων: ΣΧΤ	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑ- ΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗΣ ( $m_c$ ) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥ- ΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑ- ΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ( $VaR_{avg}$ )	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ ( $VaR_{t-1}$ )	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑ- ΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗΣ ( $m_c$ ) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥ- ΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑ- ΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ( $SVaR_{avg}$ )	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ( $SVaR_{t-1}$ )
010	Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου						
020	Σύμφωνα με την εξελεγμένη μέθοδο						
030	Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο						
040	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)						

		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙ- ΣΕΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ CVA	
				Αριθμός αντισυμ- βαλλομένων	εκ των οποίων: χρησιμοποιήθηκε προσεγγιστικό περιθώριο για τον προσδιορισμό του πιστωτικού περιθωρίου	ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗ- ΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡ- ΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙ- ΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙ- ΣΥΜΒΑΛΛΟ- ΜΕΝΟΥ	CDS ΜΕΜΟΝΩ- ΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙ- ΛΕΤΗ	CDS ΔΕΙΚΤΗ
010	Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου		συνδέεται με {CA2,r640,c010}					
020	Σύμφωνα με την εξελεγμένη μέθοδο		συνδέεται με {CA2,r650,c010}					
030	Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο		συνδέεται με {CA2,r660,c010}					
040	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)		συνδέεται με {CA2,r670,c010}					



Χώρα:

		Άμεσα ανοίγματα						
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού						
		Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο						
		Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συνολική λογιστική αξία μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (χωρίς τις αρνητικές θέσεις)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται για διαπραγμάτευση	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
		010	020	030	040	050	060	070
010	Συνολικά ανοίγματα							
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>								
020	Ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον πιστωτικό κίνδυνο							
030	Τυποποιημένη προσέγγιση							
040	Κεντρικές κυβερνήσεις							
050	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές							
060	Οντότητες του δημοσίου τομέα							
070	Διεθνείς οργανισμοί							
080	Προσέγγιση IRB							
090	Κεντρικές κυβερνήσεις							
100	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις]							

		Άμεσα ανοίγματα						
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού						
		Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συνολική λογιστική αξία μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (χωρίς τις αρνητικές θέσεις)	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο				Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται για διαπραγμάτευση	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης			Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			
		010	020	030	040	050	060	070
110	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]							
120	Οντότητες του δημόσιου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
130	Οντότητες του δημοσίου τομέα [Ιδρύματα]							
140	Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
150	Διεθνείς οργανισμοί [Ιδρύματα]							
160	Ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς							
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ:</b>								
170	[ 0 — 3Μ [							
180	[ 3Μ — 1Ε [							
190	[ 1Ε — 2Ε [							
200	[ 2Ε — 3Ε [							
210	[3Ε — 5Ε [							
220	[5Ε — 10Ε [							
230	[10Ε — περισσότερο							

		Άμεσα ανοίγματα							
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού							
		Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο					Αρνητικές θέσεις		
		Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία προς το μετοχικό κεφάλαιο	Χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής εκμετάλλευσης που επιμετρώνται με βάση τη μέθοδο κόστους	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη εμπορικής χρήσης		Εκ των οποίων: Αρνητικές θέσεις από δάνεια επαναγοράς και πώλησης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα για διαπραγμάτευση ή ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης	
		080	090	100	110	120	130	140	
010	Συνολικά ανοίγματα								
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>									
020	Ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον πιστωτικό κίνδυνο								
030	Τυποποιημένη προσέγγιση								
040	Κεντρικές κυβερνήσεις								
050	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές								
060	Οντότητες του δημοσίου τομέα								
070	Διεθνείς οργανισμοί								
080	Προσέγγιση IRB								
090	Κεντρικές κυβερνήσεις								
100	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις]								

		Άμεσα ανοίγματα						
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού						
		Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο					Αρνητικές θέσεις	
		Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία προς το μετοχικό κεφάλαιο	Χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής εκμετάλλευσης που επιμετρώνται με βάση τη μέθοδο κόστους	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη εμπορικής χρήσης		Εκ των οποίων: Αρνητικές θέσεις από δάνεια επαναγοράς και πώλησης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα για διαπραγμάτευση ή ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης
		080	090	100	110	120	130	140
110	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]							
120	Οντότητες του δημόσιου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
130	Οντότητες του δημόσιου τομέα [Ιδρύματα]							
140	Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
150	Διεθνείς οργανισμοί [Ιδρύματα]							
160	Ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς							
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ:</b>								
170	[ 0 — 3M [							
180	[ 3M — 1E [							
190	[ 1E — 2E [							
200	[ 2E — 3E [							
210	[3E — 5E [							
220	[5E — 10E [							
230	[10E — περισσότερο							

		Άμεσα ανοίγματα					
						Παράγωγα	
						Παράγωγα με θετική εύλογη αξία	
Σωρευτική απομείωση αξίας	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία προς το μετοχικό κεφάλαιο	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία προς το μετοχικό κεφάλαιο	Λογιστική αξία	Ονομαστικό ποσό	
150	160	170	180	190	200	210	
010	Συνολικά ανοίγματα						
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b>							
020	Ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον πιστωτικό κίνδυνο						
030	Τυποποιημένη προσέγγιση						
040	Κεντρικές κυβερνήσεις						
050	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές						
060	Οντότητες του δημοσίου τομέα						
070	Διεθνείς οργανισμοί						
080	Προσέγγιση IRB						
090	Κεντρικές κυβερνήσεις						
100	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις]						

		Άμεσα ανοίγματα						Παράγωγα	
		Σωρευτική απομείωση αξίας		Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου				Παράγωγα με θετική εύλογη αξία	
								Λογιστική αξία	Ονομαστικό ποσό
		150	160	170	180	190	200	210	
110	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]								
120	Οντότητες του δημόσιου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις]								
130	Οντότητες του δημόσιου τομέα [Ιδρύματα]								
140	Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις]								
150	Διεθνείς οργανισμοί [Ιδρύματα]								
160	Ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς								
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ:</b>									
170	[ 0 — 3Μ [								
180	[ 3Μ — 1Ε [								
190	[ 1Ε — 2Ε [								
200	[ 2Ε — 3Ε [								
210	[3Ε — 5Ε [								
220	[5Ε — 10Ε [								
230	[10Ε — περισσότερο								







## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

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

## Πίνακας περιεχομένων

<b>ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ</b> .....	140
1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ .....	140
1.1. ΔΟΜΗ .....	140
1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ .....	140
1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ .....	140
<b>ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ</b> .....	140
1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (CA) .....	140
1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	140
1.2. C 01.00 — ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1) .....	141
1.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	141
1.3. C 02.00 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2) .....	155
1.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	155
1.4. C 03.00 — ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3) .....	161
1.4.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	161
1.5. C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4) .....	162
1.5.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	162
1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA 5) .....	177
1.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	177
1.6.2. C 05.01 — ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1) .....	177
1.6.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	177
1.6.3. C 05.02 — ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2) .....	185
1.6.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	185
2. ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS) .....	187
2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	187
2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ .....	188
2.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ .....	188
2.4. C 06.01 ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ GS) .....	188
2.5. C 06.02 ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (GS) .....	189
3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ .....	195
3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	195
3.1.1. ΑΝΑΦΟΡΑ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ .....	195
3.1.2. ΑΝΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ .....	196
3.2. C 07.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA) .....	196
3.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	196
3.2.2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR SA .....	196
3.2.3. ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ .....	197

3.2.4.	ΔΙΕΥΚΡΙΝΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ ΚΚΑ .....	200
3.2.4.1.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ “ΙΔΡΥΜΑΤΑ” .....	200
3.2.4.2.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ “ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ” .....	200
3.2.4.3.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ “ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ” .....	201
3.2.5.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	201
3.3.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB) .....	207
3.3.1.	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB .....	207
3.3.2.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB .....	208
3.3.3.	C 08.01 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR IRB 1) .....	209
3.3.3.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	209
3.3.4.	C 08.02 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ) (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ CR IRB 2) .....	216
3.4.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ .....	217
3.4.1.	C 09.01 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ (CR GB 1) .....	217
3.4.1.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	217
3.4.2.	C 09.02 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB (CR GB 2) .....	219
3.4.2.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	219
3.4.3.	C 09.04 — ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ (CCB) .....	222
3.4.3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	222
3.4.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	222
3.5.	C 10.01 ΚΑΙ C 10.02 — ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2) .....	225
3.5.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	225
3.5.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΙΣΧΥΟΥΝ ΓΙΑ ΑΜΦΟΤΕΡΑ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2) .....	226
3.6.	C 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT) .....	229
3.6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	229
3.6.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	230
3.7.	C 12.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ — ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA) .....	231
3.7.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	231
3.7.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	231
3.8.	C 13.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ — ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB) .....	237
3.8.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	237
3.8.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	238
3.9.	C 14.00 — ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (SEC DETAILS) .....	244
3.9.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	244
3.9.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	245

4.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ .....	253
4.1.	C 16.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR) .....	253
4.1.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	253
4.1.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	254
4.2.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS) .....	256
4.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	256
4.2.2.	C 17.01: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS 1) .....	257
4.2.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	257
4.2.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	257
4.2.3.	C 17.02: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΑ ΖΗΜΙΟΓΟΝΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS 2) .....	262
4.2.3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	262
4.2.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	263
5.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ .....	263
5.1.	C 18.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (MKR SA TDI) .....	264
5.1.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	264
5.1.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	264
5.2.	C 19.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC) .....	266
5.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	266
5.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	266
5.3.	C 20.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTR) .....	268
5.3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	268
5.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	269
5.4.	C 21.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU) .....	270
5.4.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	270
5.4.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	271
5.5.	C 22.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX) .....	272
5.5.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	272
5.5.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	272
5.6.	C 23.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM) .....	274
5.6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	274
5.6.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	275
5.7.	C 24.00 — ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM) .....	275
5.7.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	275
5.7.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	276
5.8.	C 25.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA) .....	278
5.8.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	278
6.	C 33.00 — ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ (GOV) .....	280
6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ .....	280
6.2.	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ “ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ” .....	280
6.3.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ .....	280

**ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

## 1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

## 1.1. ΔΟΜΗ

1. Συνολικά, το πλαίσιο αποτελείται από πέντε δέσμες υποδειγμάτων:
  - α) κεφαλαιακή επάρκεια, επισκόπηση του εποπτικού κεφαλαίου, συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο·
  - β) φερεγγυότητα ομίλου, επισκόπηση της εκπλήρωσης των απαιτήσεων φερεγγυότητας από όλες τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης της αναφέρουσας οντότητας·
  - γ) πιστωτικός κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αντισυμβαλλομένου, απομείωσης της αξίας εισπρακτέων και διακανονισμού)·
  - δ) κίνδυνος αγοράς (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου θέσης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, του κινδύνου συναλλάγματος, του κινδύνου βασικού εμπορεύματος και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης)·
  - ε) λειτουργικός κίνδυνος.
2. Για κάθε υπόδειγμα υπάρχουν παραπομπές σε νομικά κείμενα αναφοράς. Στο παρόν μέρος του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου περιλαμβάνονται αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με γενικότερες πτυχές της υποβολής αναφορών για κάθε δέσμη υποδειγμάτων, οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις, καθώς και κανόνες επικύρωσης.
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν αναφορές μόνο για τα σχετικά υποδείγματα ανάλογα με την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

## 1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ

4. Το έγγραφο ακολουθεί τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στον ακόλουθο πίνακα, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.
5. Στις οδηγίες χρησιμοποιείται το ακόλουθο γενικό σύμβολο: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}.
6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.
7. Στην περίπτωση υποδειγμάτων με μόνο μία στήλη, αναφέρονται μόνο οι γραμμές: {Υπόδειγμα, Γραμμή}
8. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση γραμμών ή στηλών που έχουν προσδιοριστεί προηγουμένως.

## 1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ

9. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ίδια κεφάλαια ή τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αναφέρεται ως θετικό. Αντίθετως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα συνολικά ίδια κεφάλαια ή τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αναφέρεται ως αρνητικό. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από τον τίτλο ενός στοιχείου, δεν αναμένεται να αναφερθεί θετική τιμή για το στοιχείο αυτό.

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

## 1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (CA)

## 1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

10. Τα υποδείγματα CA περιέχουν πληροφορίες σχετικά με τους αριθμητές του 1ου πυλώνα (ίδια κεφάλαια, κατηγορία 1, κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1), τον παρονομαστή (απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων) και τις μεταβατικές διατάξεις και είναι διαρθρωμένα σε πέντε υποδείγματα:
  - α) Το υπόδειγμα CA1 περιέχει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων, διαχωρισμένο στα στοιχεία που απαιτούνται για τη συγκέντρωση του ποσού αυτού. Το λαμβανόμενο ποσό ιδίων κεφαλαίων περιλαμβάνει το συσσωρευτικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων ανά τύπο κεφαλαίου.
  - β) Στο υπόδειγμα CA2 συνοψίζονται τα συνολικά ποσά ανοιγμάτων στον κίνδυνο όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ("ΚΚΑ").

- γ) Το υπόδειγμα CA3 περιέχει τους δείκτες για τους οποίους προσδιορίζεται ελάχιστο επίπεδο στον ΚΚΑ και ορισμένα άλλα σχετικά δεδομένα.
- δ) Το υπόδειγμα CA4 περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό των στοιχείων του υποδείματος CA1, καθώς και πληροφορίες για τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΟΚΑ).
- ε) Το υπόδειγμα CA5 περιέχει τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό της επίπτωσης των μεταβατικών διατάξεων στα ίδια κεφάλαια. Το υπόδειγμα CA5 θα πάψει να υφίσταται μετά τη λήξη της ισχύος των μεταβατικών διατάξεων.
11. Τα υποδείγματα εφαρμόζονται για όλες τις οντότητες που υποβάλλουν αναφορά, ανεξαρτήτως των λογιστικών προτύπων που εφαρμόζονται, παρόλο που ορισμένα στοιχεία στον αριθμητή αφορούν συγκεκριμένα οντότητες που εφαρμόζουν κανόνες αποτίμησης βάσει των ΔΛΠ/ΔΠΧΑ. Γενικά, οι πληροφορίες του παρονομαστή συνδέονται με τα τελικά αποτελέσματα που αναφέρονται στα αντίστοιχα υποδείγματα για τον υπολογισμό του συνολικού ποσού ανοίγματος στον κίνδυνο.
12. Τα συνολικά ίδια κεφάλαια αποτελούνται από διαφορετικά είδη κεφαλαίων: Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1), που είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1), καθώς και το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2).
13. Οι μεταβατικές διατάξεις αντιμετωπίζονται ως εξής στα υποδείγματα CA:
- α) Τα στοιχεία στο υπόδειγμα CA1 περιλαμβάνουν γενικά μεταβατικές προσαρμογές. Αυτό σημαίνει ότι τα ποσά στα στοιχεία του υποδείματος CA1 υπολογίζονται σύμφωνα με τις τελικές διατάξεις (δηλαδή, ως εάν να μην υπήρχαν μεταβατικές διατάξεις), με την εξαίρεση των στοιχείων που συνοψίζουν την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων. Για κάθε τύπο κεφαλαίου (δηλαδή, CET1, AT1 και T2) υπάρχουν τρία διαφορετικά στοιχεία στα οποία περιλαμβάνονται όλες οι προσαρμογές λόγω των μεταβατικών διατάξεων.
- β) Οι μεταβατικές διατάξεις ενδέχεται να επηρεάζουν επίσης την υστέρηση του AT1 και του T2 (δηλαδή, το υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από το AT1 ή το T2, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) και στο άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, αντίστοιχως) και, επομένως, τα στοιχεία που περιέχουν τις υστέρησεις αυτές ενδέχεται να αντανακλούν εμμέσως το αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων.
- γ) Το υπόδειγμα CA5 χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αναφορά των μεταβατικών διατάξεων.
14. Η αντιμετώπιση των απαιτήσεων του 2ου πυλώνα δύναται να διαφέρει εντός της ΕΕ (το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV πρέπει να ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία). Μόνο οι επιπτώσεις των απαιτήσεων του 2ου πυλώνα στον συντελεστή φερεγγυότητας ή τον συντελεστή στόχο περιλαμβάνονται στην αναφορά φερεγγυότητας του ΚΚΑ. Αναλυτική αναφορά των απαιτήσεων του 2ου πυλώνα δεν προβλέπεται από το άρθρο 99 του ΚΚΑ.
- α) Τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5 περιέχουν μόνο δεδομένα σχετικά με ζητήματα του 1ου πυλώνα.
- β) Το υπόδειγμα CA3 περιέχει τις επιπτώσεις των πρόσθετων απαιτήσεων του 2ου πυλώνα στον συντελεστή φερεγγυότητας σε σωρευτική βάση. Η μία δέσμη εστιάζει στον αντίκτυπο των ποσών στους συντελεστές, ενώ η άλλη δέσμη εστιάζει στον ίδιο τον συντελεστή. Καμία από τις δέσμες των συντελεστών δεν συνδέεται περαιτέρω με τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5.
- γ) Το υπόδειγμα CA4 περιέχει ένα κελί για τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τον 2ο πυλώνα. Το κελί αυτό δεν συνδέεται μέσω κανόνων επικύρωσης με τους δείκτες κεφαλαίου του υποδείματος CA3 και αντανακλά το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, το οποίο αναφέρει ρητώς τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως μία δυνατότητα για λήψη αποφάσεων του 2ου πυλώνα.

## 1.2. C 01.00 — ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)

### 1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p><b>1. Ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) και άρθρο 72 του ΚΚΑ</p> <p>Τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος απαρτίζονται από το άθροισμα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
015	<p><b>1.1. Κεφάλαιο της κατηγορίας 1</b>            Άρθρο 25 του ΚΚΑ</p> <p>Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1</p>
020	<p><b>1.1.1. Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1</b>            Άρθρο 50 του ΚΚΑ</p>
030	<p><b>1.1.1.1. Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1</b>            Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), άρθρα 27 έως 30, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>
040	<p><b>1.1.1.1.1. Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα</b>            Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρα 27 έως 31 του ΚΚΑ</p> <p>Περιλαμβάνονται κεφαλαιακά μέσα αλληλασφαλιστικών ενώσεων, συνεταιριστικών εταιρειών ή παρόμοιων ιδρυμάτων (άρθρα 27 και 29 του ΚΚΑ).</p> <p>Δεν περιλαμβάνεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα.</p> <p>Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.</p>
045	<p><b>1.1.1.1.1* Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης</b>            Άρθρο 31 του ΚΚΑ</p> <p>Τα κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο CET 1 εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.</p>
050	<p><b>1.1.1.1.2* Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα</b>            Άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχεία β), ιβ) και ιγ) του ΚΚΑ</p> <p>Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανakλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα.</p>
060	<p><b>1.1.1.1.3. Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 124), άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του ισχύοντος λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».</p>
070	<p><b>1.1.1.1.4. (-) Ίδια μέσα CET1</b>            Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p> <p>Ίδια μέσα CET1 που κατέχει το ίδρυμα ή ο όμιλος που υποβάλλει αναφορά κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 42 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές.</p> <p>Τα στοιχεία 1.1.1.1.4 έως 1.1.1.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.1.1.5.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
080	<p><b>1.1.1.1.4.1. (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1</b>            Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p> <p>Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογιζόμενες βάσει της καθαρής θετικής θέσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 42 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
090	<p><b>1.1.1.1.4.2. (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>
091	<p><b>1.1.1.1.4.3. (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα CET1</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>
092	<p><b>1.1.1.1.5. (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1</b>            Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, αφαιρούνται τα ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 «που υποχρεούται να αγοράσει επί του παρόντος ή μελλοντικά ένα ίδρυμα βάσει υφιστάμενης συμβατικής υποχρέωσης».</p>
130	<p><b>1.1.1.2. Κέρδη εις νέον</b>            Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη συν τα επιλέξιμα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως.</p>
140	<p><b>1.1.1.2.1. Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123) του ΚΚΑ ορίζει ως κέρδη εις νέον «τα αποτελέσματα που μεταφέρονται στην επόμενη περίοδο κατόπιν της τελικής εφαρμογής των αποτελεσμάτων δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου».</p>
150	<p><b>1.1.1.2.2. Επιλέξιμο κέρδος ή ζημία</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 121), άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως δύναται να συμπεριληφθούν στα κέρδη εις νέον, με την προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις.</p> <p>Από την άλλη πλευρά, οι ζημιές αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, όπως αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
160	<p><b>1.1.1.2.2.1. Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής</b>            Άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι τα κέρδη ή οι ζημιές που αναφέρονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
170	<p><b>1.1.1.2.2.2. (-) τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους περιόδου ή κέρδους τέλους χρήσεως</b></p> <p>Άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δεν περιέχει αριθμητική τιμή, εάν το ίδρυμα έχει δηλώσει ζημίες για την περίοδο αναφοράς. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι ζημίες αφαιρούνται εντελώς από το κεφάλαιο CET1.</p> <p>Εάν το ίδρυμα δηλώσει κέρδη, αναφέρεται το τμήμα που δεν είναι επιλέξιμο σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (δηλαδή, μη ελεγμένα κέρδη και προβλέψιμες επιβαρύνσεις ή πρόβλεψη για μερίσματα).</p> <p>Να σημειωθεί ότι, στην περίπτωση κερδών, το προς αφαίρεση ποσό είναι, τουλάχιστον, τα ενδιάμεσα μερίσματα.</p>
180	<p><b>1.1.1.3. Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 100) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει φορολογικές επιβαρύνσεις οι οποίες προβλέπονται κατά τη στιγμή του υπολογισμού και υπολογίζεται πριν από την εφαρμογή εποπτικών προσαρμογών. Το προς αναφορά ποσό προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.</p>
200	<p><b>1.1.1.4. Λοιπά αποθεματικά</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 117) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ</p> <p>Ως λοιπά αποθεματικά ορίζονται στον ΚΚΑ «τα αποθεματικά κατά την έννοια του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου, τα οποία πρέπει να κοινοποιούνται δυνάμει του εν λόγω ισχύοντος λογιστικού προτύπου, εξαιρουμένων τυχόν ποσών που περιλαμβάνονται ήδη στο λοιπό συνολικό συσσωρευμένο εισόδημα ή στα κέρδη εις νέον».</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει φορολογικές επιβαρύνσεις οι οποίες προβλέπονται κατά τη στιγμή του υπολογισμού.</p>
210	<p><b>1.1.1.5. Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 112) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ</p> <p>Τα κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους ορίζονται στο άρθρο 38 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ ως «τα ποσά που το πιστωτικό ίδρυμα αποφασίζει να διαθέσει για την κάλυψη τέτοιων κινδύνων, όταν λόγοι συνέσεως το επιβάλλουν, λόγω των ιδιαίτερων κινδύνων που είναι εγγενείς στις τραπεζικές εργασίες».</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει φορολογικές επιβαρύνσεις οι οποίες προβλέπονται κατά τη στιγμή του υπολογισμού.</p>
220	<p><b>1.1.1.6. Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1</b></p> <p>Άρθρο 483 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρα 484 έως 487 του ΚΚΑ</p> <p>Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως CET1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
230	<p><b>1.1.1.7. Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1</b></p> <p>Άρθρο 4 σημείο 120) και άρθρο 84 του ΚΚΑ</p> <p>Άθροισμα του συνόλου των ποσών των δικαιωμάτων μειοψηφίας θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1.</p>



Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
240	<p>1.1.1.8. <b>Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας</b>            Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές στα δικαιώματα μειοψηφίας λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9. <b>Προσαρμογές στο CET1 λόγω εποπτικών προσαρμογών</b>            Άρθρα 32 έως 35 του ΚΚΑ</p>
260	<p>1.1.1.9.1. (-) <b>Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού</b>            Άρθρο 32 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.</p> <p>Παραδείγματος χάριν, το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το μελλοντικό περιθώριο εσόδων που έχει ως αποτέλεσμα κέρδος από πωλήσεις για το ίδρυμα ή, στην περίπτωση μεταβιβάζουσας οντότητας, τα καθαρά κέρδη από την κεφαλαιοποίηση μελλοντικών εσόδων από τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία παρέχουν πιστωτική ενίσχυση στις θέσεις σε τιτλοποίηση.</p>
270	<p>1.1.1.9.2. <b>Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών</b>            Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι είτε θετικό είτε αρνητικό. Είναι θετικό εάν οι αντισταθμίσεις ταμειακών ροών έχουν ως αποτέλεσμα ζημία (δηλαδή, εάν μειώνουν τα λογιστικά ίδια κεφάλαια) και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.</p> <p>Το ποσό δεν περιλαμβάνει φορολογικές επιβαρύνσεις οι οποίες προβλέπονται κατά τη στιγμή του υπολογισμού.</p>
280	<p>1.1.1.9.3. <b>Συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω αλλαγών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>            Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι είτε θετικό είτε αρνητικό. Είναι θετικό εάν προκύπτει ζημία λόγω αλλαγών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο (δηλαδή, εάν μειώνει τα λογιστικά ίδια κεφάλαια) και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.</p> <p>Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο.</p>
285	<p>1.1.1.9.4. <b>Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα</b>            Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 33 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι είτε θετικό είτε αρνητικό. Είναι θετικό, εάν προκύπτει ζημία λόγω αλλαγών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο, και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.</p> <p>Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο.</p>
290	<p>1.1.1.9.5. (-) <b>Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων συνετής αποτίμησης</b>            Άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές στην εύλογη αξία ανοιγμάτων εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών λόγω των αυστηρότερων προτύπων συνετής αποτίμησης που καθορίζονται στο άρθρο 105 του ΚΚΑ.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
300	<p><b>1.1.1.10. (-) Υπεραξία</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 του ΚΚΑ</p>
310	<p><b>1.1.1.10.1. (-) Υπεραξία που λογίζεται ως άυλο στοιχείο ενεργητικού</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ            Ο όρος «υπεραξία» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του ισχύοντος λογιστικού προτύπου.            Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο σημείο είναι το ίδιο με το ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό.</p>
320	<p><b>1.1.1.10.2. (-) Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση σημαντικών επενδύσεων</b>            Άρθρο 37 στοιχείο β) και άρθρο 43 του ΚΚΑ</p>
330	<p><b>1.1.1.10.3. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία</b>            Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ            Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλειφονταν, εάν η υπεραξία απομειωνόταν ή αποαναγνωριζόταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου</p>
340	<p><b>1.1.1.11. (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ            Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού είναι τα άυλα στοιχεία ενεργητικού δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου πλην της υπεραξίας, επίσης σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.</p>
350	<p><b>1.1.1.11.1. (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού προ της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ            Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού είναι τα άυλα στοιχεία ενεργητικού δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου πλην της υπεραξίας, επίσης σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.            Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό των άυλων στοιχείων ενεργητικού πλην της υπεραξίας.</p>
360	<p><b>1.1.1.11.2. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>            Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ            Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλειφονταν, εάν τα άυλα στοιχεία ενεργητικού πλην της υπεραξίας απομειωνόνταν ή αποαναγνωριζόνταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου.</p>
370	<p><b>1.1.1.12. (-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές αφαιρουμένων των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων</b>            Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ</p>
380	<p><b>1.1.1.13. (-) Υστέρηση IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημιές</b>            Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρα 40, 158 και 159 του ΚΚΑ            Το προς αναφορά ποσό δεν μειώνεται από την αύξηση του επιπέδου των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, ή από άλλη πρόσθετη επίπτωση του φόρου, που θα μπορούσε να προκύψει αν οι προβλέψεις ανέρχονταν στο επίπεδο των αναμενόμενων ζημιών (Άρθρο 40 του ΚΚΑ).</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
390	<p>1.1.1.14. (-) <b>Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 41 του ΚΚΑ</p>
400	<p>1.1.1.14.1. (-) <b>Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ            Ως περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών ορίζονται «τα περιουσιακά στοιχεία ενός συνταξιοδοτικού ταμείου ή συνταξιοδοτικού προγράμματος προκαθορισμένων παροχών, ανάλογα με την περίπτωση, υπολογισμένα μετά την αφαίρεση των υποχρεώσεων του ίδιου ταμείου ή προγράμματος».            Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό (εάν αναφέρεται χωριστά).</p>
410	<p>1.1.1.14.2. <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 108) και 109) και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ            Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών απομειώνονταν ή αποαναγνωρίζονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου.</p>
420	<p>1.1.1.14.3. <b>Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί απεριόριστα</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109) και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ            Το παρόν στοιχείο εμφανίζει ποσό μόνο κατόπιν προηγούμενης συναίνεσης της αρμόδιας αρχής για τη μείωση του ποσού των περιουσιακών στοιχείων συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία θα αφαιρεθούν.            Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τις απαιτήσεις πιστωτικού κινδύνου.</p>
430	<p>1.1.1.15. (-) <b>Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 44 του ΚΚΑ            Συμμετοχές σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 27) του ΚΚΑ) στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.            Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.</p>
440	<p>1.1.1.16. (-) <b>Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1</b>            Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ            Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 «Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1». Το ποσό πρέπει να αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1.</p>
450	<p>1.1.1.17. (-) <b>Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ι) και άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ            Ως ειδική συμμετοχή νοείται «η άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε μια επιχείρηση, που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10 % του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή που καθιστά δυνατή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής».            Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ι) του ΚΚΑ, μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
460	<p>1.1.1.18. (-) <b>Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii), άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 258 και άρθρο 266 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, αλλά οι οποίες, εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 (άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ). Στη δεύτερη περίπτωση, αναφέρονται στο στοιχείο αυτό.</p>
470	<p>1.1.1.19. (-) <b>Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) και άρθρο 379 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p> <p>Στις ατελείς συναλλαγές εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % 5 ημέρες μετά τη δεύτερη συμβατική πληρωμή ή παράδοση και έως τη λήξη της συναλλαγής, σύμφωνα με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού. Εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) του ΚΚΑ). Στη δεύτερη περίπτωση, αναφέρονται στο στοιχείο αυτό.</p>
471	<p>1.1.1.20. (-) <b>Θέσεις ενός καλαθιού για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει το συντελεστή στάθμισης κινδύνου δυνάμει της προσέγγισης IRB, και στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) και άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) του ΚΚΑ, μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21. (-) <b>Ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) και άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) του ΚΚΑ, μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22. (-) <b>Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η)· άρθρα 43 έως 46, άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3· και άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο CET1.</p> <p>Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3)</p>
490	<p>1.1.1.23. (-) <b>Εκπεστές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (πλην του μέρους των σχετικών αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που κατανέμονται σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΚΑ), το οποίο πρέπει να αφαιρείται εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 10 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
500	<p><b>1.1.1.24. (-) Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27)· άρθρο 36 παράγραφος 1 σημείο i)· άρθρα 43, 45· άρθρο 47· άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β)· άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 10 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3).</p>
510	<p><b>1.1.1.25. (-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 %</b></p> <p>Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και άμεσες και έμμεσες συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 17,65 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
520	<p><b>1.1.1.26. Λοιπές μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1</b></p> <p>Άρθρα 469 έως 472, άρθρο 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές στις αφαιρέσεις λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
524	<p><b>1.1.1.27. (-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ</p>
529	<p><b>1.1.1.28. Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου CET1 — άλλα</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς αναφοράς. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις που δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου CET1, ή αντιστοίχως αφαίρεση στοιχείου CET1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 020 έως 524.</p> <p>Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).</p>
530	<p><b>1.1.2. ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 61 του ΚΚΑ</p>
540	<p><b>1.1.2.1. Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1</b></p> <p>Άρθρο 51 στοιχείο α), άρθρα 52 έως 54, άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ</p>
550	<p><b>1.1.2.1.1. Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα</b></p> <p>Άρθρο 51 στοιχείο α) και άρθρα 52 έως 54 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
560	<p>1.1.2.1.2 (*) <b>Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα</b>            Άρθρο 52 παράγραφος 1) στοιχεία γ), ε) και στ) του ΚΚΑ</p> <p>Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>
570	<p>1.1.2.1.3. <b>Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b>            Άρθρο 51 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».</p>
580	<p>1.1.2.1.4. (-) <b>Ίδια μέσα ΑΤ1</b>            Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ</p> <p>Ίδια μέσα ΑΤ1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 57 του ΚΚΑ</p> <p>Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές.</p> <p>Τα στοιχεία 1.1.2.1.4 έως 1.1.2.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων ΑΤ1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1. (-) <b>Άμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114), άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ</p> <p>Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2. (-) <b>Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1</b>            Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3. (-) <b>Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126), άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ</p>
622	<p>1.1.2.1.5. (-) <b>Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων ΑΤ1</b>            Άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αφαιρούνται τα «ίδια πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων».</p>
660	<p>1.1.2.2. <b>Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων ΑΤ1</b>            Άρθρο 483 παράγραφοι 4 και 5, άρθρα 484 έως 487, άρθρα 489 και 491 του ΚΚΑ</p> <p>Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως ΑΤ1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
670	<p><b>1.1.2.3. Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1</b>            Άρθρα 83, 85 και 86 του ΚΚΑ</p> <p>Άθροισμα του συνόλου των ποσών του επιλέξιμου κεφαλαίου T1 θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1.</p> <p>Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο AT1 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).</p>
680	<p><b>1.1.2.4. Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσω που εκδίδονται από θυγατρικές</b>            Άρθρο 480 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές στο επιλέξιμο κεφάλαιο T1 που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
690	<p><b>1.1.2.5. (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 56 στοιχείο β) και άρθρο 58 του ΚΚΑ</p> <p>Συμμετοχές σε μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.</p>
700	<p><b>1.1.2.6. (-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 56 στοιχείο γ), άρθρα 59, 60 και 79 του ΚΚΑ</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο AT1.</p>
710	<p><b>1.1.2.7. (-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b>            Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρα 59 και 79 του ΚΚΑ</p> <p>Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς.</p>
720	<p><b>1.1.2.8. (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2</b>            Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 «Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2» (αφαιρέθηκαν από το AT1).</p>
730	<p><b>1.1.2.9. Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1</b>            Άρθρα 474, 475, 478 και 481 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
740	<p><b>1.1.2.10. Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία ΑΤ1 επί κεφαλαίου ΑΤ1 (αφαιρούμενο από το CET1)</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ</p> <p>Το πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το ΑΤ1 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου ΑΤ1 συν τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το ΑΤ1 πρέπει να ισούται με το μηδέν και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης από το ΑΤ1 πρέπει να αφαιρείται από το CET1.</p> <p>Με το στοιχείο αυτό εξασφαλίζεται ότι το άθροισμα των στοιχείων 1.1.2.1 έως 1.1.2.12 δεν είναι ποτέ χαμηλότερο του μηδενός. Εν συνεχεία, εάν το συγκεκριμένο στοιχείο εμφανίζει θετική τιμή, το στοιχείο 1.1.1.16 είναι το αντίστροφο της εν λόγω τιμής.</p>
744	<p><b>1.1.2.11. (-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου ΑΤ1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ</p>
748	<p><b>1.1.2.12. Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου ΑΤ1 — άλλα</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς αναφοράς. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις που δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου ΑΤ1, ή αντιστοίχως αφαίρεση στοιχείου ΑΤ1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 530 έως 744.</p> <p>Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).</p>
750	<p><b>1.2. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b></p> <p>Άρθρο 71 του ΚΚΑ</p>
760	<p><b>1.2.1. Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο Τ2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 έως 65, άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p>
770	<p><b>1.2.1.1. Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 και 65 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>
780	<p><b>1.2.1.2. Υπομηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επιλέξιμα</b></p> <p>Άρθρο 63 στοιχεία γ), ε) και στ) και άρθρο 64 του ΚΚΑ</p> <p>Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>
790	<p><b>1.2.1.3. Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο β) και άρθρο 65 του ΚΚΑ</p> <p>Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».</p>



Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
800	<p><b>1.2.1.4. (-) Ίδια μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 63 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p> <p>Ίδια μέσα T2 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 67 του ΚΚΑ</p> <p>Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές.</p> <p>Τα στοιχεία 1.2.1.4 έως 1.2.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.2.1.5.</p>
810	<p><b>1.2.1.4.1. (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p> <p>Μέσα της κατηγορίας 2 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.</p>
840	<p><b>1.2.1.4.2. (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114), άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p>
841	<p><b>1.2.1.4.3. (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126), άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p>
842	<p><b>1.2.1.5. (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αφαιρούνται τα «ίδια μέσα της κατηγορίας 2 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων».</p>
880	<p><b>1.2.2. Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων T2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης</b></p> <p>Άρθρο 483 παράγραφοι 6 και 7, άρθρα 484, 486, 488, 490 και 491 του ΚΚΑ</p> <p>Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως T2. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
890	<p><b>1.2.3. Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρα 83, 87 και 88 του ΚΚΑ</p> <p>Άθροισμα του συνόλου των ποσών των εγκεκριμένων ιδίων κεφαλαίων θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2.</p> <p>Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο T2 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).</p>
900	<p><b>1.2.4. Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο T2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές</b></p> <p>Άρθρο 480 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές στα εγκεκριμένα ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
910	<p><b>1.2.5. Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημίες</b> Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ</p> <p>Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος με την προσέγγιση IRB, το στοιχείο αυτό περιέχει τα θετικά ποσά που προκύπτουν από τη σύγκριση των προβλέψεων και των αναμενόμενων ζημιών που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο T2.</p>
920	<p><b>1.2.6. Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)</b> Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p> <p>Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, το στοιχείο αυτό περιέχει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο T2.</p>
930	<p><b>1.2.7. (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2</b> Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 66 στοιχείο β) και άρθρο 68 του ΚΚΑ</p> <p>Συμμετοχές σε μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 2 και της κατηγορίας 3.</p>
940	<p><b>1.2.8. (-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b> Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρα 68 έως 70 και άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο T2.</p>
950	<p><b>1.2.9. (-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b> Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρα 68, 69 και 79 του ΚΚΑ</p> <p>Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς.</p>
960	<p><b>1.2.10. Λοιπές μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2</b> Άρθρα 476 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
970	<p><b>1.2.11. Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρούμενο από το AT1)</b> Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ</p> <p>Το κεφάλαιο κατηγορίας 2 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το T2 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου T2 συν τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το T2 ισούται με το μηδέν και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης στοιχείων T2 πρέπει να αφαιρείται από το AT1.</p> <p>Με το στοιχείο αυτό, το άθροισμα των στοιχείων 1.2.1 έως 1.2.13 δεν είναι ποτέ χαμηλότερο του μηδενός. Εάν το συγκεκριμένο στοιχείο εμφανίζει θετική τιμή, το στοιχείο 1.1.2.8 είναι το αντίστροφο της εν λόγω τιμής.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
974	1.2.12. (-) <b>Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b> Άρθρο 3 του ΚΚΑ
978	1.2.13. <b>Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου T2 — άλλα</b> Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς αναφοράς. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις που δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου T2, ή αντιστοίχως αφαίρεση στοιχείου T2, δεν μπορεί να καταλογιστεί σε μία από τις γραμμές 750 έως 974. Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).

## 1.3. C 02.00 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

## 1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1. <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 3, άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ
020	1* <b>Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ</b> Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ
030	1** <b>Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ</b> Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ
040	1.1. <b>ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ
050	1.1.1. <b>Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)</b> Υπόδειγμα CR SA και SEC SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων.
060	1.1.1.1. <b>Κατηγορίες ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης</b> Υπόδειγμα CR SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. Οι κατηγορίες ανοιγμάτων SA είναι οι κατηγορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης.
070	1.1.1.1.01. <b>Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
080	1.1.1.1.02. <b>Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
090	1.1.1.1.03. <b>Οντότητες του δημόσιου τομέα</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
100	1.1.1.1.04. <b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
110	1.1.1.1.05. <b>Διεθνείς Οργανισμοί</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
120	1.1.1.1.06. <b>Ιδρύματα</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
130	1.1.1.1.07. <b>Επιχειρήσεις</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
140	1.1.1.1.08. <b>Διανική τραπεζική</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
150	1.1.1.1.09. <b>Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
160	1.1.1.1.10. <b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
170	1.1.1.1.11. <b>Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
180	1.1.1.1.12. <b>Καλυμμένα ομόλογα</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
190	1.1.1.1.13. <b>Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
200	1.1.1.1.14. <b>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
210	1.1.1.1.15. <b>Μετοχές</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
211	1.1.1.1.16. <b>Άλλα στοιχεία</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SA
220	1.1.1.2. <b>Θέσεις τιτλοποίησης SA</b> Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
230	1.1.1.2.* <b>Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση</b> Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
240	1.1.2. <b>Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)</b>
250	1.1.2.1. <b>Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) ούτε των συντελεστών μετατροπής</b> Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής)

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
260	1.1.2.1.01. <b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
270	1.1.2.1.02. <b>Ιδρύματα</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
280	1.1.2.1.03. <b>Επιχειρήσεις — ΜΜΕ</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
290	1.1.2.1.04. <b>Επιχειρήσεις — ειδική δανειοδότηση</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
300	1.1.2.1.05. <b>Επιχειρήσεις — Άλλο</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
310	1.1.2.2. <b>Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής</b> Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής)
320	1.1.2.2.01. <b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
330	1.1.2.2.02. <b>Ιδρύματα</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
340	1.1.2.2.03. <b>Επιχειρήσεις — ΜΜΕ</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
350	1.1.2.2.04. <b>Επιχειρήσεις — ειδική δανειοδότηση</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
360	1.1.2.2.05. <b>Επιχειρήσεις — Άλλο</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
370	1.1.2.2.06. <b>Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
380	1.1.2.2.07. <b>Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
390	1.1.2.2.08. <b>Λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
400	1.1.2.2.09. <b>Λιανική τραπεζική — άλλες ΜΜΕ</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
410	1.1.2.2.10. <b>Λιανική τραπεζική — άλλες μη ΜΜΕ</b> Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
420	1.1.2.3. <b>Μετοχές IRB</b> Βλέπε υπόδειγμα CR EQU IRB

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
430	1.1.2.4. <b>Θέσεις τιτλοποίησης IRB</b> Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
440	1.1.2.4* <b>Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση</b> Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
450	1.1.2.5. <b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις</b> Το προς αναφορά ποσό αποτελεί το ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ.
460	1.1.3. <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου</b> Άρθρα 307 έως 309 του ΚΚΑ
490	1.2. <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ
500	1.2.1. <b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SETT
510	1.2.2. <b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b> Βλέπε υπόδειγμα CR SETT
520	1.3. <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) και στοιχείο γ) σημεία i) και iii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ
530	1.3.1. <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA)</b>
540	1.3.1.1. <b>Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι</b> Υπόδειγμα MKR SA TDI στο επίπεδο συνολικών θέσεων σε νομίσματα.
550	1.3.1.2. <b>Μετοχές</b> Υπόδειγμα MKR SA EQU στο επίπεδο του συνόλου των εθνικών αγορών.
555	1.3.1.3. <b>Ειδική προσέγγιση για τον κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ</b> Άρθρο 348 παράγραφος 1, άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εάν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 του ΚΚΑ είτε αμέσως είτε ως συνέπεια του ανώτατου ορίου που ορίζεται στο άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Βάσει του ΚΚΑ, οι συγκεκριμένες θέσεις δεν ταξινομούνται ρητώς στον κίνδυνο επιτοκίου ή στον κίνδυνο μετοχικών τίτλων.  Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό ισούται με το 32 % της καθαρής θέσης του εν λόγω ανοίγματος σε ΟΣΕ.  Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό είναι είτε το 32 % της καθαρής θέσης του σχετικού ανοίγματος σε ΟΣΕ είτε η διαφορά μεταξύ του 40 % της συγκεκριμένης καθαρής θέσης και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από τον κίνδυνο συναλλάγματος που σχετίζεται με το συγκεκριμένο άνοιγμα σε ΟΣΕ, ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μικρότερο, πολλαπλασιασμένο επί 12,5 αντίστοιχα.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
556	<p><b>1.3.1.3.* Υπομηματικό στοιχείο: ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ επενδύει αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο επιτοκίου.</p>
557	<p><b>1.3.1.3.** ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου ή σε μεικτά μέσα</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ επενδύει είτε αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο μετοχικών τίτλων είτε σε μεικτά μέσα, ή εφόσον οι συνιστώσες του ΟΣΕ είναι άγνωστες.</p>
560	<p><b>1.3.1.4. Συναλλάγμα</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα MKR SA FX</p>
570	<p><b>1.3.1.5. Βασικά εμπορεύματα</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα MKR SA COM</p>
580	<p><b>1.3.2. Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (IM)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα MKR IM</p>
590	<p><b>1.4. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR)</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Για τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, στο άρθρο 96 παράγραφος 2 και στο άρθρο 98, το στοιχείο αυτό είναι μηδέν.</p>
600	<p><b>1.4.1. OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα OPR</p>
610	<p><b>1.4.2. OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (TSA)/Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα OPR</p>
620	<p><b>1.4.3. OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα OPR</p>
630	<p><b>1.5. ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 95 παράγραφος 2, άρθρο 96 παράγραφος 2, άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Μόνο για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 97 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 του ΚΚΑ αναφέρουν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 97 πολλαπλασιασμένο επί 12,5.</p> <p>Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 του ΚΚΑ αναφέρουν τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εάν το ποσό που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο του ποσού που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό.</li> <li>— Εάν το ποσό που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο του ποσού που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό προκύπτει από την αφαίρεση του δεύτερου ποσού από το πρώτο.</li> </ul>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
640	<p>1.6. <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>
650	<p>1.6.1. <b>Εξελιγμένη μέθοδος</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 383 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>
660	<p>1.6.2. <b>Τυποποιημένη μέθοδος</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 384 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>
670	<p>1.6.3. <b>Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 385 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>
680	<p>1.7. <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρα 395 έως 401 του ΚΚΑ</p>
690	<p>1.8. <b>ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρα 3, 458 και 459 του ΚΚΑ και ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν μπορούν να καταλογιστούν σε κάποιο από τα στοιχεία 1.1 έως 1.7.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τα ακόλουθα:</p> <p>Αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιβαλλόμενες από την Επιτροπή, σύμφωνα με τα άρθρα 458 και 459 του ΚΚΑ</p> <p>Πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό δεν συνδέεται με κάποιο λεπτομερές υπόδειγμα.</p>
710	<p>1.8.2. <b>Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
720	<p>1.8.2* <b>Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
730	<p>1.8.2** <b>Εκ των οποίων: λόγω των τροποποιημένων συντελεστών στάθμισης κινδύνου με στόχο τις φούσκες κερδοσκοπίας στον τομέα των ακινήτων κατοικίας και των εμπορικών ακινήτων</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
740	<p>1.8.2*** <b>Εκ των λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
750	<p>1.8.3. <b>Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459</b></p> <p>Άρθρο 459 του ΚΚΑ</p>
760	<p>1.8.4. <b>Εκ των οποίων: Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ</p> <p>Το πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο πρέπει να αναφέρεται. Περιλαμβάνει μόνο τα πρόσθετα ποσά (π.χ. εάν ένα άνοιγμα της τάξης του 100 έχει σταθμιστεί βάσει κινδύνου με συντελεστή 20 % και το ίδρυμα εφαρμόζει συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % σύμφωνα με το άρθρο 3 του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό είναι 30).</p>



## 1.4. C 03.00 — ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)

## 1.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	<p><b>1. Δείκτης κεφαλαίου CET1</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 είναι το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.</p>
020	<p><b>2. Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου CET1</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος κεφαλαίου CET1 που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ (4,5 %), δηλαδή χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις.</p>
030	<p><b>3. Δείκτης κεφαλαίου T1</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Ο δείκτης κεφαλαίου T1 είναι το κεφάλαιο T1 του ιδρύματος εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.</p>
040	<p><b>4. Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου T1</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος του κεφαλαίου T1 που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ (6 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα και οι μεταβατικές διατάξεις.</p>
050	<p><b>5. Συνολικός δείκτης κεφαλαίου</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p> <p>Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου είναι τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος εκφρασμένα ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.</p>
060	<p><b>6. Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) του συνολικού κεφαλαίου</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ (8 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα και οι μεταβατικές διατάξεις.</p>
070	<p><b>Δείκτης κεφαλαίου CET1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνον εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον δείκτη κεφαλαίου CET1.</p>
080	<p><b>Στόχος δείκτη κεφαλαίου CET1, λόγω των προσαρμογών του πλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου CET1.</p> <p>Ο στόχος δείκτη κεφαλαίου CET1 αντικατοπτρίζει την ελάχιστη απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ και την απαίτηση που επιβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, αλλά δεν λαμβάνει υπόψη άλλες απαιτήσεις (π.χ. τις απαιτήσεις κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας).</p>
090	<p><b>Δείκτης κεφαλαίου T1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον δείκτη κεφαλαίου T1.</p>

Γραμμές	
100	<p><b>Στόχος δείκτη κεφαλαίου T1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV.</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου T1.</p> <p>Ο στόχος δείκτη κεφαλαίου T1 αντικατοπτρίζει την ελάχιστη απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ και την απαίτηση που επιβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, αλλά δεν λαμβάνει υπόψη άλλες απαιτήσεις (π.χ. τις απαιτήσεις κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας).</p>
110	<p><b>Συνολικός δείκτης κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.</p>
120	<p><b>Στόχος συνολικού δείκτη κεφαλαίου, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.</p> <p>Ο στόχος συνολικού δείκτη κεφαλαίου αντικατοπτρίζει την ελάχιστη απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και την απαίτηση που επιβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, αλλά δεν λαμβάνει υπόψη άλλες απαιτήσεις (π.χ. τις απαιτήσεις κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας).</p>

## 1.5. C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

## 1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	<p><b>1. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό.</p>
020	<p><b>1.1. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</b></p> <p>Άρθρο 39 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπόκεινται, επομένως, σε εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου.</p>
030	<p><b>1.2. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, αλλά δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, δεν υπόκεινται σε οποιοδήποτε κατώτατο όριο (δηλαδή, αφαιρούνται εντελώς από το CET1).</p>
040	<p><b>1.3. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, η αφαίρεσή τους από το CET1 υπόκειται στα κατώτατα όρια 10 % και 17,65 % του άρθρου 48 του ΚΚΑ.</p>
050	<p><b>2. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό.</p>

Γραμμές	
060	<p><b>2.1. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</b></p> <p>Άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις για τις οποίες δεν πληρούνται οι όροι του άρθρου 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ. Επομένως, το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που μειώνουν το ποσό της υπεραξίας, λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού ή περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα οποία αναφέρονται, αντιστοίχως, στα στοιχεία 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 και 1.1.1.14.2 του υποδείγματος CA1.</p>
070	<p><b>2.2. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</b></p> <p>Άρθρο 38 του ΚΚΑ</p>
080	<p><b>2.2.1. Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύναται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, και δεν κατανέμονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>
090	<p><b>2.2.2. Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύναται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, και κατανέμονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>
093	<p><b>2Α Επιπλέον καταβληθείς φόρος και μεταφορές φορολογικών ζημιών</b></p> <p>Άρθρο 39 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Το ποσό του επιπλέον καταβληθέντος φόρου και οι μεταφορές φορολογικών ζημιών που δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με το άρθρο 39 παράγραφος 1 του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου.</p>
096	<p><b>2Β Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %</b></p> <p>Άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, οι οποίες δεν αφαιρούνται δυνάμει του άρθρου 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση του άρθρου 470 του ΚΚΑ. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου.</p>
097	<p><b>2Γ Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %</b></p> <p>Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 470, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του ΚΚΑ</p> <p>Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, οι οποίες δεν αφαιρούνται δυνάμει του άρθρου 469 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και του άρθρου 470 του ΚΚΑ, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % σύμφωνα με το άρθρο 472 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου.</p>

Γραμμές	
100	<p><b>3. Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, των πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων για αναμενόμενες ζημιές από ανοίγματα χωρίς αθέτηση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
110	<p><b>3.1. Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων επιλέξιμων για να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό του ποσού αναμενόμενης ζημίας</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
120	<p><b>3.1.1. Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
130	<p><b>3.1.2. Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
131	<p><b>3.1.3. Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων</b></p> <p>Άρθρα 34, 110 και 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
140	<p><b>3.2. Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημιές</b></p> <p>Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα που δεν είναι σε αθέτηση.</p>
145	<p><b>4. Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημιές από ανοίγματα σε αθέτηση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
150	<p><b>4.1. Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
155	<p><b>4.2. Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημιές</b></p> <p>Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα σε αθέτηση.</p>

Γραμμές	
160	<p><b>5. Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς το υπερβάλλον ποσό της πρόβλεψης που είναι επιλέξιμο ως T2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ</p> <p>Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, το υπερβάλλον ποσό των προβλέψεων (για τις αναμενόμενες ζημιές) που είναι επιλέξιμο για να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 έχει ως ανώτατο όριο το 0,6 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που υπολογίζονται με την προσέγγιση IRB.</p> <p>Το προς αναφορά στο συγκεκριμένο στοιχείο ποσό είναι τα ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένα επί 0,6 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.</p>
170	<p><b>6. Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p> <p>Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου.</p>
180	<p><b>7. Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη που είναι επιλέξιμη ως T2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, οι προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 έχουν ως ανώτατο όριο το 1,25 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος.</p> <p>Το προς αναφορά στο συγκεκριμένο στοιχείο ποσό είναι τα ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένα επί 1,25 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.</p>
190	<p><b>8. Κατώτατο όριο μη αφαιρούμενων συμμετοχών σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 46 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το κατώτατο όριο έως το οποίο δεν αφαιρούνται οι συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση. Το ποσό προκύπτει από το άθροισμα όλων των στοιχείων τα οποία αποτελούν τη βάση του κατώτατου ορίου και τον πολλαπλασιασμό του ποσού που προκύπτει επί 10 %.</p>
200	<p><b>9. Κατώτατο όριο 10 % του CET1</b></p> <p>Άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιέχει το κατώτατο όριο του 10 % για συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση και για αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές.</p> <p>Το ποσό προκύπτει από το άθροισμα όλων των στοιχείων τα οποία αποτελούν τη βάση του κατώτατου ορίου και τον πολλαπλασιασμό του ποσού που προκύπτει επί 10 %.</p>
210	<p><b>10. Κατώτατο όριο 17,65 % του CET1</b></p> <p>Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το κατώτατο όριο του 17,65 % για συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση και για αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, που εφαρμόζεται μετά την εφαρμογή του κατώτατου ορίου του 10 %.</p> <p>Το κατώτατο όριο υπολογίζεται έτσι ώστε το ποσό των δύο στοιχείων που αναγνωρίζεται να μην υπερβαίνει το 15 % του τελικού κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, ήτοι του κεφαλαίου CET1 υπολογιζόμενου έπειτα από κάθε αφαίρεση, εξαιρουμένων τυχόν προσαρμογών λόγω μεταβατικών διατάξεων.</p>

Γραμμές	
225	<p><b>11.1. Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο α)</p>
226	<p><b>11.2. Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των μεγάλων ανοιγμάτων</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β)</p>
230	<p><b>12. Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 44 έως 46 και άρθρο 49 του ΚΚΑ</p>
240	<p><b>12.1. Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρα 44, 45, 46 και 49 του ΚΚΑ</p>
250	<p><b>12.1.1. Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρα 44, 46 και 49 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο,</p> <p>β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και</p> <p>γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ</p>
260	<p><b>12.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 45 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 45 του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένονσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
270	<p><b>12.2. Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
280	<p><b>12.2.1. Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p>

Γραμμές	
290	<p>12.2.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 45 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
291	<p>12.3.1. Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
292	<p>12.3.2. Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
293	<p>12.3.3. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 45 του ΚΚΑ</p>
300	<p>13. Συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 58 έως 60 του ΚΚΑ.</p>
310	<p>13.1. Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 58, άρθρο 59 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
320	<p>13.1.1. Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 58 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
330	<p>13.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 59 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
340	<p>13.2. Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
350	<p><b>13.2.1. Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p>
360	<p><b>13.2.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 59 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
361	<p><b>13.3. Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
362	<p><b>13.3.1. Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
363	<p><b>13.3.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 59 του ΚΚΑ</p>
370	<p><b>14. Συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 68 έως 70 του ΚΚΑ.</p>
380	<p><b>14.1. Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 68, άρθρο 69 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
390	<p><b>14.1.1. Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 68 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>



Γραμμές	
400	<p>14.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμφησιμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμφησιμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
410	<p>14.2. Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>
420	<p>14.2.1. Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p>
430	<p>14.2.2. (-) Επιτρεπόμενος συμφησιμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμφησιμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
431	<p>14.3. Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
432	<p>14.3.1. Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
433	<p>14.3.2. (-) Επιτρεπόμενος συμφησιμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 69 του ΚΚΑ</p>
440	<p>15. Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ</p>
450	<p>15.1. Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
460	<p><b>15.1.1. Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο,</p> <p>β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και</p> <p>γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ</p>
470	<p><b>15.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 45 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
480	<p><b>15.2. Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
490	<p><b>15.2.1. Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p>
500	<p><b>15.2.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 45 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
501	<p><b>15.3. Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
502	<p><b>15.3.1. Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
503	<p><b>15.3.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 45 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
510	<p><b>16. Συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
520	<p><b>16.1. Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
530	<p><b>16.1.1. Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 58 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 56 στοιχείο δ) και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
540	<p><b>16.1.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 59 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
550	<p><b>16.2. Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
560	<p><b>16.2.1. Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p>
570	<p><b>16.2.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 59 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
571	<p><b>16.3. Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
572	<p>16.3.1. <b>Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
573	<p>16.3.2. (-) <b>Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 59 του ΚΚΑ</p>
580	<p>17. <b>Συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
590	<p>17.1. <b>Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
600	<p>17.1.1. <b>Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 68 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 66 στοιχείο δ) και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
610	<p>17.1.2. (-) <b>Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>
620	<p>17.2. <b>Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
630	<p>17.2.1. <b>Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p>
640	<p>17.2.2. (-) <b>Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114), άρθρο 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.</p>

Γραμμές	
641	<p><b>17.3. Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
642	<p><b>17.3.1. Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
643	<p><b>17.3.2. (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 69 του ΚΚΑ</p>
650	<p><b>18. Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος</b></p> <p>Άρθρο 46 παράγραφος 4, άρθρο 48 παράγραφος 4 και άρθρο 49 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>
660	<p><b>19. Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος</b></p> <p>Άρθρο 60 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>
670	<p><b>20. Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος</b></p> <p>Άρθρο 70 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>
680	<p><b>21. Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το CET1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 12.1.</p>
690	<p><b>22. Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το CET1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 15.1.</p>

Γραμμές	
700	<p><b>23. Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το ΑΤ1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 13.1.</p>
710	<p><b>24. Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το ΑΤ1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 16.1.</p>
720	<p><b>25. Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το Τ2 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 14.1.</p>
730	<p><b>26. Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το Τ2 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 17.1.</p>
740	<p><b>27. Απαιτήση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ.</p>
750	<p><b>Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της ΟΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό.</p>

Γραμμές	
760	<p><b>Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους</b></p> <p>Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ.</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
770	<p><b>Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 2), άρθρο 130 και άρθρα 135 έως 140 της ΟΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
780	<p><b>Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 5) και άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
800	<p><b>Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
810	<p><b>Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
820	<p><b>28. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ.</p> <p>Εάν η αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λόγους που αφορούν τον πυλώνα II, οι εν λόγω πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στο συγκεκριμένο κελί.</p>
830	<p><b>29. Αρχικό κεφάλαιο</b></p> <p>Άρθρα 12 και 28 έως 31 της ΟΚΑ και άρθρο 93 του ΚΚΑ.</p>
840	<p><b>30. Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων</b></p> <p>Άρθρο 96 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
850	<p><b>31. Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα</b></p> <p>Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού. Ο υπολογισμός του κατώτατου ορίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής.</p> <p>Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.</p>

Γραμμές	
860	<p><b>32. Συνολικά αρχικά ανοίγματα</b></p> <p>Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού. Ο υπολογισμός του κατώτατου ορίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος πριν από τον συντελεστή μετατροπής.</p> <p>Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.</p>
870	<p><b>Προσαρμογές στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρεται η διαφορά μεταξύ του αναφερόμενου ποσού στη θέση 880 και του συνόλου ιδίων κεφαλαίων δυνάμει του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή.</p>
880	<p><b>Πλήρως προσαρμοσμένα ίδια κεφάλαια για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρεται το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων δυνάμει του ΚΚΑ προσαρμοσμένων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ (δηλαδή πλήρως προσαρμοσμένα ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι διαφορές μεταξύ του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων δυνάμει της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ, ως ίσχυαν πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007, και του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων δυνάμει του ΚΚΑ, οι οποίες απορρέουν από τη χωριστή αντιμετώπιση των αναμενόμενων και των μη αναμενόμενων ζημιών βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ).</p> <p>Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή.</p>
890	<p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % του συνολικού ελάχιστου ποσού των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα δυνάμει του άρθρου 4 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, ως ίσχυαν η εν λόγω οδηγία και η οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007).</p>
900	<p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I — εναλλακτική SA</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 92, υπολογίζοντας τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 και το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 2 ή 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, και όχι σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 ή το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση).</p>
910	<p><b>Έλλειμμα συνολικών ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του κατώτατου ορίου της Βασιλείας I ή την εναλλακτική SA</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Η παρούσα γραμμή πρέπει να συμπληρώνεται με τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 880 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 890: τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 890 και της γραμμής 880</li> <li>— ή, εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 010 του C 01.00 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 900 του C 04.00: τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 900 του C 04.00 και της γραμμής 010 του C 01.00</li> </ul>



## 1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA 5)

## 1.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

16. Το υπόδειγμα CA5 έχει την ακόλουθη δομή:

α) Στο υπόδειγμα 5.1 συνοψίζονται οι συνολικές προσαρμογές που πρέπει να γίνουν στις διάφορες συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων (που αναφέρονται στο υπόδειγμα CA1 σύμφωνα με τις τελικές διατάξεις) ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των μεταβατικών διατάξεων. Τα στοιχεία αυτού του πίνακα παρουσιάζονται ως “προσαρμογές” στις διάφορες συνιστώσες κεφαλαίου του υποδείγματος CA1, ούτως ώστε να αντανakλούν στις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων.

β) Στο υπόδειγμα 5.2 παρέχονται περισσότερες λεπτομέρειες για τον υπολογισμό των προϋφιστάμενων μέσων που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση.

17. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις πρώτες τέσσερις στήλες τις προσαρμογές στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2, καθώς και το ποσό που πρέπει να θεωρείται ως σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό. Τα ιδρύματα πρέπει επίσης να αναφέρουν το ισχύον ποσοστό στη στήλη 050 και το επιλέξιμο ποσό χωρίς αναγνώριση των μεταβατικών διατάξεων στη στήλη 060.

18. Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία στο CA5 μόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία εφαρμόζονται οι μεταβατικές διατάξεις σύμφωνα με το δέκατο μέρος του ΚΚΑ.

19. Σύμφωνα με ορισμένες από τις μεταβατικές διατάξεις, απαιτείται αφαίρεση από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1. Στην περίπτωση αυτή, το εναπομένον ποσό μετά την αφαίρεση ή τις αφαιρέσεις εφαρμόζεται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και, εάν το κεφάλαιο AT1 δεν επαρκεί για την απορρόφηση του συγκεκριμένου ποσού, τότε το υπερβάλλον ποσό αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1.

## 1.6.2. C 05.01 — ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)

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

21. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 020 έως 060 πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για προϋφιστάμενα μέσα. Τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 030 της γραμμής 060 του υποδείγματος CA 5.1 προκύπτουν από τις αντίστοιχες ενότητες του υποδείγματος CA 5.2.

22. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 070 έως 092 πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τα δικαιώματα μειοψηφίας και τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και της κατηγορίας 2 που εκδίδουν θυγατρικές (σύμφωνα με τα άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ).

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

24. Ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες οι μεταβατικές αφαιρέσεις από το κεφάλαιο CET1, AT1 ή T2 υπερβαίνουν το κεφάλαιο CET1, AT1 ή T2 του ιδρύματος. Η επίδραση αυτή — εάν προκύπτει από μεταβατικές διατάξεις — παρουσιάζεται στο υπόδειγμα CA1 με τη χρήση των αντίστοιχων κελιών. Κατά συνέπεια, οι προσαρμογές στις στήλες του υποδείγματος CA5 δεν περιλαμβάνουν δευτερογενείς επιπτώσεις στην περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμο επαρκές κεφάλαιο.

## 1.6.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<b>Προσαρμογές στο CET1</b>
020	<b>Προσαρμογές στο AT1</b>

Στήλες	
030	<b>Προσαρμογές στο T2</b>
040	<p><b>Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Η στήλη 040 περιλαμβάνει τα σχετικά ποσά προσαρμογής του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ λόγω μεταβατικών διατάξεων. Τα αναφερόμενα ποσά λαμβάνουν υπόψη την εφαρμογή των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 ή τίτλος IV σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Αυτό σημαίνει ότι τα μεταβατικά ποσά δυνάμει των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 θα πρέπει να αναφέρονται ως ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, ενώ τα μεταβατικά ποσά δυνάμει των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος IV θα πρέπει να αντιπροσωπεύουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5.</p> <p>Παρόλο που οι στήλες 010 έως 030 συνδέονται άμεσα με το υπόδειγμα CA1, οι προσαρμογές του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο δεν συνδέονται άμεσα με τα σχετικά υποδείγματα για τον πιστωτικό κίνδυνο. Εάν υπάρχουν προσαρμογές του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο που απορρέουν από τις μεταβατικές διατάξεις, οι εν λόγω προσαρμογές περιλαμβάνονται απευθείας στα υποδείγματα CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU ή MKR IM. Επιπροσθέτως, οι οικείες επιδράσεις αναφέρονται στη στήλη 040 του υποδείγματος CA5.1. Κατά συνέπεια, τα ποσά αυτά αποτελούν μόνο υπομνηματικά στοιχεία.</p>
050	<b>Εφαρμοστέο ποσοστό</b>
060	<p><b>Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις</b></p> <p>Η στήλη 060 περιλαμβάνει το ποσό κάθε μέσου πριν από την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. Δηλαδή, το σχετικό ποσό βάσης για τον υπολογισμό των προσαρμογών.</p>
Γραμμές	
010	<p><b>1. Συνολικές προσαρμογές</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανakλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών προσαρμογών στα διάφορα είδη κεφαλαίου, συν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.</p>
020	<p><b>1.1. Προϋφιστάμενα μέσα</b></p> <p>Άρθρα 483 έως 491 του ΚΚΑ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανakλά τη συνολική επίδραση των μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση στους διάφορους τύπους κεφαλαίου.</p>
030	<p><b>1.1.1. Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση</b></p> <p>Άρθρο 483 του ΚΚΑ</p>
040	<p><b>1.1.1.1. Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ</b></p> <p>Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 2, 4 και 6 του ΚΚΑ.</p>
050	<p><b>1.1.1.2. Μέσα που εκδίδονται από ιδρύματα συσταθέντα σε κράτος μέλους στο οποίο εφαρμόζεται πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής</b></p> <p>Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 3, 5, 7 και 8 του ΚΚΑ.</p>
060	<p><b>1.1.2. Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση</b></p> <p>Τα προς αναφορά ποσά λαμβάνονται από τη στήλη 060 του πίνακα CA 5.2.</p>

Γραμμές	
070	<p><b>1.2. Δικαιώματα μειοψηφίας και ισοδύναμα</b> Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στα δικαιώματα μειοψηφίας που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1· τα αποδεκτά μέσα T1 που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια AT1· και τα αποδεκτά ίδια κεφάλαια που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια T2.</p>
080	<p><b>1.2.1. Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας</b> Άρθρο 479 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το ποσό που είναι αποδεκτό ως ενοποιημένα αποθεματικά σύμφωνα με τους προηγούμενους κανόνες.</p>
090	<p><b>1.2.2. Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</b> Άρθρα 84 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.</p>
091	<p><b>1.2.3. Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</b> Άρθρα 85 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.</p>
092	<p><b>1.2.4. Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της Κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</b> Άρθρα 87 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.</p>
100	<p><b>1.3. Άλλες μεταβατικές προσαρμογές</b> Άρθρα 467 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών προσαρμογών στην αφαίρεση ποσών σε διάφορα είδη κεφαλαίου, στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις, καθώς και στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.</p>
110	<p><b>1.3.1. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες</b> Άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που αποτιμώνται στην εύλογη αξία.</p>
120	<p><b>1.3.1.1. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη</b> Άρθρο 468 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
130	<p><b>1.3.1.2. Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες</b> Άρθρο 467 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
133	<p><b>1.3.1.3. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39</b> Άρθρο 468 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
136	<p>1.3.1.4. <b>Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39</b></p> <p>Άρθρο 467 του ΚΚΑ.</p>
138	<p>1.3.1.5. <b>Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 468 του ΚΚΑ</p>
140	<p>1.3.2. <b>Αφαιρέσεις</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 και άρθρα 469 έως 478 του ΚΚΑ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στις αφαιρέσεις.</p>
150	<p>1.3.2.1. <b>Ζημίες της τρέχουσας χρήσης</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις πρέπει να αφαιρούν μόνο σημαντικές ζημίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία είναι «σημαντική», αφαιρείται ολόκληρο το εναπομένον ποσό από το κεφάλαιο κατηγορίας 1, ή</li> <li>— όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία δεν είναι «σημαντική», δεν πραγματοποιείται αφαίρεση του εναπομένου ποσού.</li> </ul>
160	<p>1.3.2.2. <b>Άυλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των άυλων στοιχείων ενεργητικού που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 37 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
170	<p>1.3.2.3. <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 38 του ΚΚΑ σχετικά με τη μείωση των ΑΦΑ κατά το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
180	<p>1.3.2.4. <b>Υστέρηση προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 6 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού της προαναφερθείσας υστέρησης των προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες που πρέπει να αφαιρεθεί, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 40 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
190	<p><b>1.3.2.5. Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</b></p> <p>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο ε), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 7 και άρθρα 473 και 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 41 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 — θετικό στοιχείο</b></p> <p>Άρθρο 473 του ΚΚΑ.</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 — αρνητικό στοιχείο</b></p> <p>Άρθρο 473 του ΚΚΑ.</p>
200	<p><b>1.3.2.6. Ίδια μέσα</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p>
210	<p><b>1.3.2.6.1. Ίδια μέσα CET1</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων ιδίων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 42 του ΚΚΑ.</p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου, τα ιδρύματα αναλύουν τις συμμετοχές σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών σε «άμεσες» και «έμμεσες» συμμετοχές.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p>
211	<p><b>1.3.2.6.1** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης.</p>
212	<p><b>1.3.2.6.1* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης.</p>

Γραμμές	
220	<p><b>1.3.2.6.2. Ίδια μέσα ΑΤ1</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο α), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 57 του ΚΚΑ.</p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου (άρθρο 475 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις προαναφερθείσες συμμετοχές σε «άμεσες» και «έμμεσες» ίδιες συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
221	<p><b>1.3.2.6.2** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
222	<p><b>1.3.2.6.2* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
230	<p><b>1.3.2.6.3. Ίδια μέσα Τ2</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο α), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 67 του ΚΚΑ.</p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου (άρθρο 477 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις προαναφερθείσες συμμετοχές σε «άμεσες» και «έμμεσες» ίδιες συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 2.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
231	<p><b>εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
232	<p><b>εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
240	<p><b>1.3.2.7. Αμοιβαίες συμμετοχές</b></p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με το εάν η συμμετοχή σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 ή κεφάλαιο της κατηγορίας 2 της οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα θεωρείται σημαντική ή όχι (άρθρο 472 παράγραφος 9, άρθρο 475 παράγραφος 3 και άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις αμοιβαίες συμμετοχές σε σημαντικές επενδύσεις και μη σημαντικές επενδύσεις.</p>

Γραμμές	
250	<p><b>1.3.2.7.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 και άρθρο 478 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ</p>
260	<p><b>1.3.2.7.1.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
270	<p><b>1.3.2.7.1.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
280	<p><b>1.3.2.7.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
290	<p><b>1.3.2.7.2.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>
300	<p><b>1.3.2.7.2.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>
310	<p><b>1.3.2.7.3. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
320	<p><b>1.3.2.7.3.1. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
330	<p><b>1.3.2.7.3.2. Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.          Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>
340	<p><b>1.3.2.8. Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p>
350	<p><b>1.3.2.8.1. Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 10 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.          Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ.</p>
360	<p><b>1.3.2.8.2. Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο γ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.          Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>
370	<p><b>1.3.2.8.3. Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.          Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>
380	<p><b>1.3.2.9. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 470 παράγραφος 2 και άρθρο 3 του ΚΚΑ.          Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Άρθρο 470 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
385	<p><b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 478 και άρθρο 472 παράγραφος 5 του ΚΚΑ          Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, το οποίο υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 10 % δυνάμει του άρθρου 470 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
390	<p><b>1.3.2.10. Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p>
400	<p><b>1.3.2.10.1. Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 11 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.          Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ.</p>



Γραμμές	
410	<p><b>1.3.2.10.2. Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2. Μέσα Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο δ) του ΚΚΑ</p>
425	<p><b>1.3.2.11. Εξαίρεση από την αφαίρεση τοποθετήσεων σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1</b></p> <p>Άρθρο 471 του ΚΚΑ</p>
430	<p><b>1.3.3. Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις</b></p> <p>Άρθρο 481 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 481 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν στο στοιχείο 1.3.3 πληροφορίες σχετικά με τις προσαρμογές και τις αφαιρέσεις που απαιτούνται σύμφωνα με τα μέτρα μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των άρθρων 57 και 66 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ και των άρθρων 13 και 16 της οδηγίας 2006/49/ΕΚ, και οι οποίες δεν απαιτούνται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος.</p>
440	<p><b>1.3.4. Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων δυνάμει του ΔΠΧΑ 9</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις λόγω του ΔΠΧΑ 9 σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις.</p>

1.6.3. C 05.02 — ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA.5.2)

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

1.6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p><b>Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b></p> <p>Άρθρο 484 παράγραφοι 3 έως 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέσα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάθε αντίστοιχη γραμμή, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών διαφορών από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p>
020	<p><b>Βάση για τον υπολογισμό του ορίου</b></p> <p>Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ.</p>
030	<p><b>Εφαρμοστέο ποσοστό</b></p> <p>Άρθρο 486 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>
040	<p><b>Όριο</b></p> <p>Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
050	(-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ.
060	<b>Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων</b> Το προς αναφορά ποσό ισούται με τα ποσά που αναφέρονται στις αντίστοιχες στήλες της γραμμής 060 του υποδείγματος CA 5.1.
Γραμμές	
010	<b>1. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχείο α) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ</b> Άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
020	<b>2. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχείο γα) και ως προς το άρθρο 154 παράγραφοι 8 και 9 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 489</b> Άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.
030	<b>2.1. Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης</b> Άρθρο 484 παράγραφος 4 και άρθρο 489 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
040	<b>2.2. Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα αγοράς και κίνητρο εξόφλησης</b> Άρθρο 489 του ΚΚΑ
050	<b>2.2.1. Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b> Άρθρο 489 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
060	<b>2.2.2. Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b> Άρθρο 489 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
070	<b>2.2.3. Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν από την ή την 20ή Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b> Άρθρο 489 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
080	<b>2.3. Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1</b> Άρθρο 487 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να αντιμετωπιστούν ως προϋφιστάμενα μέσα AT1.

Γραμμές	
090	3. <b>Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχεία ε), στ), ζ) ή η) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490</b> Άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.
100	3.1. <b>Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης</b> Άρθρο 490 του ΚΚΑ
110	3.2. <b>Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης</b> Άρθρο 490 του ΚΚΑ
120	3.2.1. <b>Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b> Άρθρο 490 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
130	3.2.2. <b>Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b> Άρθρο 490 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
140	3.2.3. <b>Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν από την ή την 20ή Ιουλίου 2011 και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b> Άρθρο 490 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
150	3.3. <b>Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσωσ ΑΤ1</b> Άρθρο 487 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσωσ ΑΤ1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να αντιμετωπιστούν ως προϋφιστάμενα μέσα Τ2.

## 2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)

### 2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

26. Τα υποδείγματα C 06.01 και C 06.02 αναφέρονται εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σε ενοποιημένη βάση. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αποτελείται από τέσσερα μέρη για τη συλλογή διαφόρων πληροφοριών για όλες τις επιμέρους οντότητες (συμπεριλαμβανομένου του αναφερόντος ιδρύματος) που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

- Οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης·
- Λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου·
- Πληροφορίες σχετικά με τη συνεισφορά μεμονωμένων οντοτήτων στη φερεγγυότητα του ομίλου·
- Πληροφορίες σχετικά με κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας·

27. Τα ιδρύματα που δεν οφείλουν να εφαρμόζουν απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 7 του ΚΚΑ αναφέρουν μόνο τις στήλες 010 έως 060 και 250 έως 400.

28. Τα αναφερόμενα στοιχεία λαμβάνουν υπόψη όλες τις εφαρμοστέες μεταβατικές διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες ισχύουν κατά την αντίστοιχη ημερομηνία αναφοράς.

## 2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ·

29. Το δεύτερο μέρος του παρόντος υποδείγματος (λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου) στις στήλες 070 έως 210 αποσκοπεί στη συλλογή πληροφοριών για πιστωτικά και άλλα ρυθμιζόμενα χρηματοδοτικά ιδρύματα που υπόκεινται πραγματικά σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε μεμονωμένη βάση. Προβλέπει, για καθεμία από τις οντότητες αυτές που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής αναφοράς, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κάθε κατηγορία κινδύνου και τα ίδια κεφάλαια για σκοπούς φερεγγυότητας.
30. Στην περίπτωση αναλογικής ενοποίησης συμμετοχών, τα αριθμητικά στοιχεία σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τα ίδια κεφάλαια αντανακλούν τα αντίστοιχα αναλογικά ποσά.

## 2.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

31. Στόχος του τρίτου μέρους του παρόντος υποδείγματος (πληροφορίες σχετικά με τις συνεισφορές στη φερεγγυότητα του ομίλου όλων των οντοτήτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με τον ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων όσων δεν υπόκεινται σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε μεμονωμένη βάση, στις στήλες 250 έως 400, είναι να προσδιοριστούν οι οντότητες εντός του ομίλου που παράγουν τους κινδύνους και αντλούν ίδια κεφάλαια από την αγορά, βάσει δεδομένων που είναι άμεσα διαθέσιμα ή δύναται να τύχουν εύκολα επεξεργασίας χωρίς να απαιτείται να ανασυγκροτηθεί ο δείκτης κεφαλαίου σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση. Σε επίπεδο οντότητας, αμφότερα τα αριθμητικά στοιχεία για τους κινδύνους και τα ίδια κεφάλαια συνεισφέρουν στα αριθμητικά στοιχεία του ομίλου και δεν αποτελούν στοιχεία δείκτη φερεγγυότητας σε ατομική βάση και, επομένως, δεν πρέπει να συγκρίνονται μεταξύ τους.
32. Το τρίτο μέρος περιλαμβάνει επίσης τα ποσά των δικαιωμάτων μειοψηφίας, του αποδεκτού κεφαλαίου ΑΤ1 και του αποδεκτού κεφαλαίου Τ2 που είναι επιλέξιμα στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια.
33. Δεδομένου ότι το τρίτο μέρος του υποδείγματος αναφέρεται σε “συνεισφορές”, τα προς αναφορά αριθμητικά στοιχεία διαφέρουν, κατά περίπτωση, από τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στις στήλες σχετικά με τις λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου.
34. Η αρχή είναι να διαγράφονται τα αμοιβαία ανοίγματα εντός των ιδίων ομίλων κατά τρόπο ομοιογενή τόσο σε όρους κινδύνων όσο και σε όρους ιδίων κεφαλαίων, ώστε να καλύπτονται τα ποσά που αναφέρονται στο ενοποιημένο υπόδειγμα CA του ομίλου προσδίδοντας τα ποσά που αναφέρονται για κάθε οντότητα στο υπόδειγμα “Φερεγγυότητα ομίλου”. Στις περιπτώσεις που δεν πραγματοποιείται υπέρβαση του κατώτατου ορίου 1 % δεν είναι δυνατή άμεση σύνδεση με το υπόδειγμα CA.
35. Τα ιδρύματα καθορίζουν την καταλληλότερη μέθοδο ανάλυσης μεταξύ των οντοτήτων ώστε να λαμβάνουν υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις της διαφοροποίησης του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.
36. Είναι δυνατόν ένας ενοποιημένος όμιλος να περιλαμβάνεται εντός ενός άλλου ενοποιημένου ομίλου. Αυτό σημαίνει ότι οι οντότητες εντός υποομάδας αναφέρονται για κάθε οντότητα χωριστά στη “Φερεγγυότητα ομίλου” (GS) ολόκληρου του ομίλου, ακόμη και αν η ίδια η υποομάδα υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς. Εάν η ομάδα αυτή υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς, αναφέρει επίσης το υπόδειγμα GS για κάθε οντότητα χωριστά, μολονότι τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται σε υπόδειγμα GS ανώτερου ενοποιημένου ομίλου.
37. Ένα ίδρυμα παρέχει στοιχεία της συνεισφοράς μιας οντότητας, όταν η συνεισφορά της στο συνολικό ποσό ανοίγματος στον κίνδυνο υπερβαίνει το 1 % του συνολικού ποσού ανοίγματος στον κίνδυνο του ομίλου ή όταν η συνεισφορά της στα συνολικά ίδια κεφάλαια υπερβαίνει το 1 % των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου. Αυτό το κατώτατο όριο δεν ισχύει στην περίπτωση θυγατρικών ή υπο-ομίλων που παρέχουν ίδια κεφάλαια (υπό μορφή δικαιωμάτων μειοψηφίας ή αποδεκτών μέσω ΑΤ1 ή Τ2 που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια) στον όμιλο.

## 2.4. C 06.01 ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Σύνολο (Σύνολο GS)

Στήλες	Οδηγίες
250-400	<b>ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ</b> Βλέπε οδηγίες για C 06.02
410-480	<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ</b> Βλέπε οδηγίες για C 06.02

Γραμμές	Οδηγίες
010	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b> Το σύνολο αντιπροσωπεύει το άθροισμα των τιμών που αναφέρονται σε όλες τις γραμμές του υποδείγματος C 06.02.

## 2.5. C 06.02 ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (GS)

Στήλες	Οδηγίες
010-060	<b>ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ</b> Το παρόν υπόδειγμα έχει σχεδιαστεί για τη συλλογή πληροφοριών για όλες τις οντότητες μεμονωμένα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
010	<b>ΟΝΟΜΑΣΙΑ</b> Ονομασία της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης
020	<b>ΚΩΔΙΚΟΣ</b> Ο κωδικός αυτός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Κωδικός της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης Η πραγματική σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα αναφοράς.
025	<b>ΚΩΔΙΚΟΣ LEI</b> Κωδικός LEI σημαίνει τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας που αποτελεί τον κωδικό αναφοράς που προτείνεται από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και έχει εγκριθεί από την ομάδα G 20, με στόχο να επιτευχθεί μια μοναδική και παγκόσμια ταυτοποίηση των συμβαλλόμενων μερών σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Μέχρις ότου το παγκόσμιο σύστημα LEI καταστεί πλήρως λειτουργικό, εκχωρούνται προκαταρκτικοί κωδικοί LEI στους αντισυμβαλλομένους από τοπική επιχειρησιακή μονάδα που έχει εγκριθεί από επιτροπή ρυθμιστικής εποπτείας (ROC, λεπτομερείς πληροφορίες διατίθενται στον ακόλουθο δικτυακό τόπο: <a href="http://www.leiroc.org">www.leiroc.org</a> ). Όταν υφίσταται αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο.
030	<b>ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)</b> «ΝΑΙ» αναφέρεται στην περίπτωση που η οντότητα υπόκειται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον ΚΚΑ και την ΟΚΑ ή σε διατάξεις τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας. «ΟΧΙ» αναφέρεται σε κάθε άλλη περίπτωση. ➔ Δικαιώματα μειοψηφίας: Άρθρο 81 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 82 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ Για τους σκοπούς των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων AT1 και T2 που εκδίδονται από θυγατρικές, οι θυγατρικές των οποίων τα μέσα μπορούν να είναι επιλέξιμα είναι ιδρύματα ή επιχειρήσεις που υπόκεινται στις απαιτήσεις του ΚΚΑ δυνάμει του ισχύοντος εθνικού δικαίου.
040	<b>ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ατομικό πλήρως ενοποιημένο (SF) Ή ατομικό μερικώς ενοποιημένο (SP)</b> «SF» αναφέρεται στην περίπτωση πλήρως ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών. «SP» αναφέρεται στην περίπτωση μερικώς ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών.
050	<b>ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ</b> Τα ιδρύματα αναφέρουν τον διψήφιο κωδικό χώρας σύμφωνα με το πρότυπο ISO 3166-2.

Στήλες	Οδηγίες
060	<p><b>ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)</b></p> <p>Το ποσοστό αυτό αφορά το πραγματικό μερίδιο κεφαλαίου που κατέχει η μητρική επιχείρηση στις θυγατρικές. Σε περίπτωση πλήρους ενοποίησης μιας άμεσης θυγατρικής, το πραγματικό μερίδιο είναι π.χ. 70 %. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 16) του ΚΚΑ, το μερίδιο συμμετοχής σε θυγατρική μιας θυγατρικής που πρέπει να αναφέρεται προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων μεταξύ των εμπλεκόμενων θυγατρικών.</p>
070-240	<p><b>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Στην ενότητα των λεπτομερών πληροφοριών (δηλαδή, στήλες 070 έως 240) συλλέγονται πληροφορίες μόνο για τις οντότητες και τους υπο-ομίλους που, όντας στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ), υπόκεινται πραγματικά σε απαιτήσεις φερεγγυότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ ή σύμφωνα με διατάξεις που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας (δηλαδή, έχει δηλωθεί ΝΑΙ στη στήλη 030).</p> <p>Περιλαμβάνονται πληροφορίες για όλα τα επιμέρους ιδρύματα ενός ενοποιημένου ομίλου που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ανεξαρτήτως της τοποθεσίας τους.</p> <p>Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο μέρος αυτό είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που εφαρμόζονται στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος (επομένως, για το συγκεκριμένο υπόδειγμα, δεν απαιτείται διπλός υπολογισμός σε μεμονωμένη βάση σύμφωνα με τους κανόνες του μητρικού ιδρύματος). Όταν οι τοπικοί κανόνες περί φερεγγυότητας διαφέρουν από τον ΚΚΑ και δεν παρέχεται συγκρίσιμη ανάλυση, οι πληροφορίες συμπληρώνονται στην περίπτωση που υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα στην αντίστοιχη διασπορά. Επομένως, το παρόν μέρος αποτελεί ένα τεκμηριωμένο υπόδειγμα που συνοψίζει τους υπολογισμούς που διενεργούν τα επιμέρους ιδρύματα ενός ομίλου, έχοντας υπόψη ότι ορισμένα από τα ιδρύματα αυτά δύναται να υπόκεινται σε διαφορετικούς κανόνες περί φερεγγυότητας.</p> <p><b>Αναφορά παγίων εξόδων επιχειρήσεων επενδύσεων:</b></p> <p>Οι επιχειρήσεις επενδύσεων περιλαμβάνουν απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σχετικά με τα πάγια έξοδα στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαίου σύμφωνα με τα άρθρα 95, 96, 97 και 98 του ΚΚΑ.</p> <p>Το μέρος του συνολικού ποσού ανοίγματος στον κίνδυνο που αφορά τα πάγια έξοδα αναφέρεται στη στήλη 100 του μέρους 2 του παρόντος υποδείγματος.</p>
070	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 080 έως 110.</p>
080	<p><b>ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ· ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</b></p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 040 «ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ» και των ποσών των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα με τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 490 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ» του υποδείγματος CA2.</p>
090	<p><b>ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμες των απαιτήσεων που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 520 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ» του υποδείγματος CA2.</p>

Στήλες	Οδηγίες
100	<p><b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b></p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που ισούται ή είναι ισοδύναμο του ποσού που αναφέρεται στη στήλη 590 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ (OpR)» του υποδείγματος CA2.</p> <p>Τα πάγια έξοδα περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, συμπεριλαμβανομένης της γραμμής 630 «ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ» του υποδείγματος CA2.</p>
110	<p><b>ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω. Πρόκειται για το άθροισμα των ποσών των γραμμών 640, 680 και 690 του υποδείγματος CA2.</p>
120-240	<p><b>ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑΣ ΟΜΙΛΟΥ</b></p> <p>Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις ακόλουθες στήλες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος ή του υπο-ομίλου.</p>
120	<p><b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 010 «ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» του υποδείγματος CA1.</p>
130	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Άρθρο 82 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα.</p> <p>Αποδεκτές συμμετοχές είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον, οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και τα άλλα αποθεματικά) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
140	<p><b>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 87 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
150	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 25 του ΚΚΑ.</p>
160	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 82 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα.</p> <p>Αποδεκτές συμμετοχές είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
170	<p><b>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ Τ1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ</b></p> <p>Άρθρο 85 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	Οδηγίες
180	<p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b> Άρθρο 50 του ΚΚΑ.</p>
190	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗΦΙΑΣ</b> Άρθρο 81 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 84 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 84 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 84 παράγραφος 2. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.</p> <p>Για τους σκοπούς του ΚΚΑ και του παρόντος υποδείγματος, δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα CET1 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p>
200	<p><b>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ</b> Άρθρο 84 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
210	<p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b> Άρθρο 61 του ΚΚΑ.</p>
220	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b> Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλεται αναφορά σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 85 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 85 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 2. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.</p> <p>Για τους σκοπούς του ΚΚΑ και του παρόντος υποδείγματος, δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα AT1 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
230	<p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b> Άρθρο 71 του ΚΚΑ.</p>
240	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b> Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλεται αναφορά σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 87 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.</p> <p>Για τους σκοπούς του ΚΚΑ και του παρόντος υποδείγματος, δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα T2 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης, δηλαδή, πρέπει να είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>



Στήλες	Οδηγίες
250-400	<b>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ</b>
250-290	<b>ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ</b> Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες.
250	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 260 έως 290.
260	<b>ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ· ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</b> Το προς αναφορά ποσό είναι τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σύμφωνα με τον ΚΚΑ, εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού που αφορά συναλλαγές με άλλες οντότητες που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του ομίλου.
270	<b>ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</b> Τα ποσά ανοίγματος σε κινδύνους αγοράς υπολογίζονται σε επίπεδο οντότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ. Οι οντότητες αναφέρουν τη συνεισφορά στα συνολικά ποσά ανοίγματος στον κίνδυνο θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος του ομίλου. Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 520 «ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ» της ενοποιημένης αναφοράς.
280	<b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b> Στην περίπτωση της μεθόδου ΑΜΑ, τα αναφερόμενα ποσά ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνουν την επίδραση της διαφοροποίησης. Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει πάγια έξοδα.
290	<b>ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω.
300-400	<b>ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b> Το συγκεκριμένο μέρος του υποδείγματος δεν στοχεύει στην επιβολή της υποχρέωσης στα ιδρύματα να υπολογίζουν πλήρως τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου στο επίπεδο της κάθε οντότητας. Οι στήλες 300 έως 350 αναφέρονται για τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ίδια κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας, αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και/ή αποδεκτά ίδια κεφάλαια. Με την επιφύλαξη του κατώτατου ορίου που ορίζεται στην τελευταία παράγραφο του μέρους II κεφάλαιο 2.3 ανωτέρω, οι στήλες 360 έως 400 αναφέρονται για όλες τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια. Δεν λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια που εισφέρουν σε μια οντότητα οι υπόλοιπες οντότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της αναφερούσας οντότητας. Μόνο η καθαρή συνεισφορά στα ίδια κεφάλαια του ομίλου αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη, δηλαδή κυρίως τα ίδια κεφάλαια που έχουν αντληθεί από τρίτα μέρη και συσσωρευμένα αποθεματικά. Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες.
300-350	<b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b> Το προς αναφορά ποσό ως «ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» είναι το ποσό που λαμβάνεται από το δεύτερο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ, με την εξαίρεση οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου.
300	<b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b> Άρθρο 87 του ΚΚΑ.

Στήλες	Οδηγίες
310	<b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b> Άρθρο 85 του ΚΚΑ.
320	<b>ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b> Άρθρο 84 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των δικαιωμάτων μειοψηφίας μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
330	<b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b> Άρθρο 86 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό του αποδεκτού κεφαλαίου T1 μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο AT1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
340	<b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b> Άρθρο 88 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών ιδίων κεφαλαίων μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο T2 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
350	<b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ</b>
360-400	<b>ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b> Άρθρο 18 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό ως «ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» είναι το ποσό που λαμβάνεται από τον ισολογισμό, εξαιρουμένου οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου.
360	<b>ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>
370	<b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>
380	<b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>
390	<b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ</b> Αναφέρεται η συνεισφορά κάθε οντότητας στο ενοποιημένο αποτέλεσμα (κέρδη ή ζημιές (-)). Περιλαμβάνει και τα αποτελέσματα που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας.
400	<b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ</b> Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρεται η υπεραξία ή η αρνητική υπεραξία που αποφέρει η αναφερόμενη οντότητα στη θυγατρική.
410-480	<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ</b> Η δομή αναφοράς των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS συμφωνεί με τη γενική δομή του υποδείγματος CA4, με τη χρήση των ιδίων εννοιών αναφοράς. Κατά την αναφορά των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS, τα σχετικά ποσά αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις που εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό της απαίτησης κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου. Ως εκ τούτου, τα αναφερόμενα ποσά των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας αντιπροσωπεύουν τις εισφορές κάθε οντότητας στα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας του ομίλου. Τα αναφερόμενα ποσά βασίζονται στα μέτρα μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΟΚΑ) και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων τυχόν μεταβατικών διατάξεων που προβλέπονται στις ανωτέρω πράξεις.

Στήλες	Οδηγίες
410	<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ</b> Άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ
420	<b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b> Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της ΟΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό.
430	<b>ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ</b> Άρθρο 128 σημείο 2), άρθρο 130 και άρθρα 135-140 της ΟΚΑ. Στο κελί αυτό αναφέρεται το συγκεκριμένο ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας.
440	<b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ</b> Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ. Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου.
450	<b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b> Άρθρο 128 σημείο 5) και άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ. Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.
470	<b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (G-SII)</b> Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της ΟΚΑ. Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα.
480	<b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΆΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (O-SI)</b> Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της ΟΚΑ. Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα.

### 3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

#### 3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

38. Υπάρχουν διάφορα σύνολα υποδειγμάτων για την τυποποιημένη προσέγγιση και για την προσέγγιση IRB όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπροσθέτως, αναφέρονται χωριστά υποδείγματα για τη γεωγραφική κατανομή των θέσεων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, εάν πραγματοποιείται υπέρβαση του σχετικού κατώτατου ορίου που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4.

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

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

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

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

42. Η αναφορά ανοιγμάτων σε οφειλότες (άμεσους αντισυμβαλλόμενους) και παρόχους πιστωτικής προστασίας που κατατάσσονται στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων πραγματοποιείται ως εισροή, καθώς και ως εκροή, στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων.

43. Ο τύπος ανοίγματος δεν αλλάζει λόγω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.
44. Εάν ένα άνοιγμα είναι εξασφαλισμένο με μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, το ασφαλισμένο μέρος θεωρείται εκροή, π.χ. στην κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη, και εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Ωστόσο, ο τύπος του ανοίγματος δεν μεταβάλλεται λόγω μεταβολής της κατηγορίας ανοιγμάτων.
45. Το αποτέλεσμα υποκατάστασης στο πλαίσιο αναφοράς COREP αντανακλά τη στάθμιση κινδύνου που εφαρμόζεται πραγματικά στο καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος. Συνεπώς, το καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος είναι σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με την προσέγγιση SA και αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA.
- 3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου
46. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στα υποδείγματα CR SA ή CR IRB ανεξαρτήτως του εάν πρόκειται για στοιχεία του τραπεζικού χαρτοφυλακίου ή στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- 3.2. C 07.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)
- 3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις
47. Τα υποδείγματα CR SA παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση. Συγκεκριμένα, παρέχουν αναλυτικές πληροφορίες για τα εξής:
- α) την κατανομή των αξιών των ανοιγμάτων σύμφωνα με τα διάφορα είδη ανοιγμάτων, τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου και τις κατηγορίες ανοιγμάτων·
  - β) το ποσό και το είδος των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για μείωση των κινδύνων.
- 3.2.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA
48. Σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ, κάθε άνοιγμα SA κατατάσσεται σε μια από τις 16 κατηγορίες ανοιγμάτων SA με στόχο τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
49. Οι πληροφορίες στο υπόδειγμα CR SA ζητούνται για το σύνολο των κατηγοριών ανοιγμάτων και μεμονωμένα για καθεμία κατηγορία ανοιγμάτων, όπως αυτές ορίζονται για την τυποποιημένη προσέγγιση. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς και οι πληροφορίες για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, αναφέρονται σε μια ξεχωριστή διάσταση.
50. Ωστόσο, οι ακόλουθες θέσεις δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του CR SA:
- α) Ανοίγματα που κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης” σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ, τα οποία αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC.
  - β) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.
51. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων:
- α) Πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) του ΚΚΑ, του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του ΚΚΑ, του τραπεζικού χαρτοφυλακίου·
  - β) Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του ΚΚΑ στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·
  - γ) Κίνδυνο διακανονισμού που προκύπτει από ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ σχετικά με το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.
52. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος περιλαμβάνει όλα τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ πρέπει να αναφέρουν επίσης τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 2 και 6 και τίτλος V του ΚΚΑ). Επομένως, το υπόδειγμα παρέχει τόσο αναλυτικές πληροφορίες για το είδος του ανοίγματος (π.χ. στοιχεία εντός ισολογισμού/εκτός ισολογισμού) όσο και πληροφορίες για την κατανομή των συντελεστών στάθμισης των κινδύνων εντός της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων.

53. Επιπλέον, το υπόδειγμα CR SA περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία στις γραμμές 290 έως 320 για τη συλλογή περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα σε αθέτηση.
54. Αυτά τα υπομνηματικά στοιχεία αναφέρονται μόνο για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:
- α) Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες (άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ)
  - β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές (άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ)
  - γ) Οντότητες του δημόσιου τομέα (άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)
  - δ) Ιδρύματα (άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ)
  - ε) Επιχειρήσεις (άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ)
  - στ) Λιανική τραπεζική (άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ).
55. Η αναφορά των υπομνηματικών στοιχείων δεν επηρεάζει τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων ούτε των κατηγοριών ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία α) έως γ) και στ) έως η) του ΚΚΑ ούτε των κατηγοριών ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία θ) και ι) του ΚΚΑ που αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA.
56. Οι υπομνηματικές γραμμές παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες για τη διάρθρωση του οφειλέτη των κατηγοριών ανοιγμάτων “σε αθέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”. Τα ανοίγματα αναφέρονται σε αυτές τις γραμμές στην περίπτωση που οι οφειλέτες θα αναφέρονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες”, “περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές”, “οντότητες του δημόσιου τομέα”, “ιδρύματα”, “επιχειρήσεις” και “λιανική τραπεζική” του υποδείγματος CR SA, εάν τα ανοίγματα αυτά δεν κατατάσσονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων “σε αθέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”. Ωστόσο, τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται είναι τα ίδια με αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων “σε αθέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”.
57. Π.χ. στην περίπτωση ανοίγματος, του οποίου τα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογίζονται βάσει του άρθρου 127 του ΚΚΑ και οι προσαρμογές τιμής είναι μικρότερες του 20 %, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA, στη γραμμή 320, στο σύνολο και στην κατηγορία ανοιγμάτων “σε αθέτηση”. Εάν το άνοιγμα αυτό, προτού γίνει άνοιγμα σε αθέτηση, ήταν άνοιγμα έναντι ιδρύματος, τότε οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται επίσης στη γραμμή 320 της κατηγορίας ανοιγμάτων “ιδρύματα”.






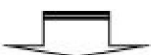




### 3.2.3. Κατάταξη ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση







58. Για να εξασφαλιστεί η συνεκτική κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που ορίζονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδοχική προσέγγιση:
- α) Σε πρώτο στάδιο, το αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής κατατάσσεται στην αντίστοιχη κατηγορία (αρχικού) ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει καταταχθεί.
  - β) Σε δεύτερο στάδιο, τα ανοίγματα δύναται να ανακατανομηθούν σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα (π.χ. εγγυήσεις, πιστωτικά παράγωγα, απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων) μέσω εισροών και εκροών.
59. Εφαρμόζονται τα ακόλουθα κριτήρια για την κατάταξη του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων (πρώτο στάδιο) με την επιφύλαξη της επακόλουθης ανακατανομής που προκαλείται από τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα ή της αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει καταταχθεί.
60. Για την κατάταξη του αρχικού ανοίγματος πριν από τον συντελεστή μετατροπής σε πρώτο στάδιο, δεν λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που συνδέονται με το άνοιγμα (να σημειωθεί ότι λαμβάνονται ρητά υπόψη κατά το δεύτερο στάδιο), εκτός εάν η προστασία αποτελεί εγγενώς μέρος του ορισμού μιας κατηγορίας ανοιγμάτων, όπως στην περίπτωση της κατηγορίας ανοιγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ (ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας).

61. Το άρθρο 112 του ΚΚΑ δεν προβλέπει κριτήρια για το διαχωρισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ενδεχομένως ότι ένα άνοιγμα θα μπορούσε πιθανόν να ταξινομηθεί σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων, εάν δεν υπήρχε ιεράρχηση στα κριτήρια αξιολόγησης που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη. Η πλέον προφανής περίπτωση ανακύπτει μεταξύ των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση (άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ) και των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων (άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ)/ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων (άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, είναι σαφές ότι υπάρχει μια υπονοούμενη ιεράρχηση στον ΚΚΑ, εφόσον εξετάζεται πρώτα εάν ένα συγκεκριμένο άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί στα βραχυπρόθεσμα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων και μόνο μετά εφαρμόζεται η ίδια διαδικασία για ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων. Διαφορετικά, είναι προφανές ότι δεν θα ταξινομηθεί ποτέ κανένα άνοιγμα στην κατηγορία ανοιγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ. Το αναφερόμενο παράδειγμα είναι ένα από τα προφανέστερα αλλά όχι το μοναδικό. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης είναι διάφορα (κατηγοριοποίηση ιδρυμάτων, διάρκεια του ανοίγματος, καθεστώς ληξιπρόθεσμου κ.λπ.), και αυτός είναι ο υποκείμενος λόγος για τις μη διακριτές ομαδοποιήσεις.
62. Για να παρέχονται πληροφορίες κατά τρόπο ομοιογενή και συγκρίσιμο, είναι απαραίτητο να προσδιοριστούν κριτήρια αξιολόγησης της ιεράρχησης για την ταξινόμηση του αρχικού ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής σε κατηγορίες ανοιγμάτων, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει ταξινομηθεί. Τα κριτήρια ιεράρχησης που παρουσιάζονται στη συνέχεια με τη χρήση ενός συστήματος δέντρου αποφάσεων βασίζονται στην αξιολόγηση των προϋποθέσεων που προβλέπονται ρητώς στον ΚΚΑ για την κατάταξη ενός ανοίγματος σε μια συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων και, στην περίπτωση αυτή, βασίζονται σε οποιαδήποτε απόφαση των αναφερόντων ιδρυμάτων ή της εποπτικής αρχής σχετικά με τη δυνατότητα εφαρμογής συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων. Συνεπώς, το αποτέλεσμα της διαδικασίας κατάταξης των ανοιγμάτων για σκοπούς αναφοράς θα είναι σύμφωνο με τις διατάξεις του ΚΚΑ. Αυτό δεν εμποδίζει τα ιδρύματα να εφαρμόζουν άλλες εσωτερικές διαδικασίες κατάταξης που δύναται να συμφωνούν επίσης με όλες τις σχετικές διατάξεις του ΚΚΑ και τις ερμηνείες αυτού που εκδίδονται από αρμόδια φόρα.
63. Μια κατηγορία ανοιγμάτων έχει προτεραιότητα έναντι άλλων στη σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων (δηλαδή, αξιολογείται πρώτα εάν ένα άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί σε αυτήν, με την επιφύλαξη του αποτελέσματος της αξιολόγησης αυτής), εάν, σε αντίθετη περίπτωση, κανένα άνοιγμα δεν θα κατατασσόταν ενδεχομένως σε αυτή. Αυτό συμβαίνει όταν, απουσία κριτηρίων ιεράρχησης, μια κατηγορία ανοιγμάτων θα ήταν υποσύνολο άλλων. Επομένως, τα κριτήρια που απεικονίζονται γραφικά στο ακόλουθο δέντρο αποφάσεων θα εφαρμόζονται διαδοχικά.
64. Βάσει των ανωτέρω, η σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων που αναφέρεται κάτωθι είναι η εξής:
1. Θέσεις τιτλοποίησης·
  2. Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους·
  3. Ανοίγματα σε μετοχές·
  4. Ανοίγματα σε αθέτηση·
  5. Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)/Ανοίγματα υπό μορφή καλυμμένων ομολόγων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων)·
  6. Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας·
  7. Άλλα στοιχεία·
  8. Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση·
  9. Όλες οι άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων) που περιλαμβάνουν ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών· Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών· Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα· Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης· Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών· Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων· Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων και ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.
65. Στην περίπτωση ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση της εξέτασης (άρθρο 132 παράγραφοι 3 έως 5 του ΚΚΑ), τα υποκείμενα επιμέρους ανοίγματα εξετάζονται και κατατάσσονται στην αντίστοιχη γραμμή στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την αντιμετώπισή τους, αλλά όλα τα επιμέρους ανοίγματα κατατάσσονται εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ).

66. Στην περίπτωση πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αθέτησης, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, εάν αυτά είναι διαβαθμισμένα, κατατάσσονται ως θέσεις τιτλοποίησης. Εάν δεν είναι διαβαθμισμένα, κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “άλλα στοιχεία”. Στη δεύτερη περίπτωση, το ονομαστικό ποσό της σύμβασης αναφέρεται ως το αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής στη γραμμή “άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου” (ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που χρησιμοποιείται είναι αυτός που προσδιορίζεται από το άθροισμα που αναφέρεται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ.
67. Σε δεύτερο στάδιο, λόγω τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης, τα ανοίγματα ανακατανέμονται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.

ΔΕΝΤΡΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΤΡΟΠΟ ΚΑΤΑΤΑΞΗΣ ΤΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΣΤΙΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΚΑ

Αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιγ);	ΝΑΙ 	Θέσεις τιτλοποίησης
OXI 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ια);	ΝΑΙ 	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους (βλέπε επίσης άρθρο 128)
OXI 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιστ);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα σε μετοχές (βλέπε επίσης άρθρο 133)
OXI 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ι);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα σε αθέτηση
OXI 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχεία ιβ) και ιε);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων (βλέπε επίσης άρθρο 129) Αυτές οι δύο κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους (βλέπε σχόλια επί της προσέγγισης εξέτασης στην απάντηση ανωτέρω). Επομένως, η κατάταξη σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.
OXI 		

Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο θ);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας (βλέπε επίσης άρθρο 124)
OXI 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιζ);	ΝΑΙ 	Άλλα στοιχεία
OXI 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιδ);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση
OXI 		

Οι ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους. Επομένως, η κατάταξη σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.

Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών

Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών

Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα

Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης

Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών

Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων

Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων

Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής

3.2.4. Διευκρινίσεις σχετικά με το πεδίο εφαρμογής ορισμένων συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ

3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων “Ιδρύματα”

68. Η αναφορά ανοιγμάτων εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 έως 7 του ΚΚΑ πραγματοποιείται ως εξής:

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

70. Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του ΚΚΑ “ένα ίδρυμα δύναται, με την επιφύλαξη της προηγούμενης έγκρισης από τις αρμόδιες αρχές, να αποφασίσει να μην εφαρμόσει τις απαιτήσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου στα ανοίγματά του έναντι αντισυμβαλλόμενου που αποτελεί τη μητρική του επιχείρηση, δική του θυγατρική ή θυγατρική της μητρικής του επιχείρησης ή επιχείρηση που συνδέεται με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ”. Αυτό σημαίνει ότι οι εντός ομίλου αντισυμβαλλόμενοι δεν είναι απαραίτητως ιδρύματα αλλά και επιχειρήσεις που κατατάσσονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, π.χ. επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών ή επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ. Επομένως, τα εντός ομίλου ανοίγματα αναφέρονται στην αντίστοιχη κατηγορία ανοιγμάτων.

3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων “Καλυμμένα ομόλογα”

71. Η κατάταξη ανοιγμάτων SA στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα” πραγματοποιείται ως εξής:



72. Τα ομόλογα που ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 129 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ για να ταξινομηθούν στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα”. Η εκπλήρωση των απαιτήσεων αυτών πρέπει να ελέγχεται σε κάθε περίπτωση. Εντούτοις, τα ομόλογα σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ που έχουν εκδοθεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2007 κατατάσσονται επίσης στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα” βάσει του άρθρου 129 παράγραφος 6 του ΚΚΑ.

### 3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων”

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

### 3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p><b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, συντελεστές μετατροπής και το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 111 παράγραφος 2 του ΚΚΑ:</p> <p>Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ ή βάσει του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ μεθόδους.</p> <p>Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 219 του ΚΚΑ, οι αξίες ανοίγματος αναφέρονται σύμφωνα με τις ληφθείσες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Στην περίπτωση συμβάσεων-πλαisiών συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς και/ή πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων και/ή άλλες πράξεις με όρους κεφαλαιαγοράς βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, οι επιπτώσεις της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή συμβάσεων-πλαisiών συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 220 παράγραφος 4 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται στη στήλη 010. Επομένως, στην περίπτωση συμβάσεων-πλαisiών συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς βάσει των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, στη στήλη 010 του υποδείγματος CR SA αναφέρεται το E*, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 220 και 221 του ΚΚΑ.</p>
030	<p><b>(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα</b></p> <p>Άρθρα 24 και 111 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες.</p>
040	<p><b>Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις</b></p> <p>Άθροισμα των στηλών 010 και 030.</p>
050 — 100	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 57) του ΚΚΑ, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην «Υποκατάσταση ανοίγματος λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου».</p> <p>Εάν μια εξασφάλιση 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.</p>

Στήλες	
	<p>Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με την απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων,</li> <li>— αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.</li> </ul> <p>Βλέπε επίσης οδηγίες του στοιχείου 4.1.1.</p>
050 — 060	<p><b>Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (Ga)</b></p> <p>Άρθρο 235 του ΚΚΑ.</p> <p>Στο άρθρο 239 παράγραφος 3 του ΚΚΑ ορίζεται η προσαρμοσμένη αξία Ga μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.</p>
050	<p><b>Εγγυήσεις</b></p> <p>Άρθρο 203 του ΚΚΑ.</p> <p>Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 59) του ΚΚΑ, διαφορετική από τα πιστωτικά παράγωγα.</p>
060	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 204 του ΚΚΑ.</p>
070 — 080	<p><b>Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία</b></p> <p>Οι στήλες αυτές αφορούν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 58) του ΚΚΑ και τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ. Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν συμβάσεις-πλαίσια συμψηφισμού (που περιλαμβάνονται ήδη στο αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής).</p> <p>Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με τα άρθρα 218 και 219 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p>
070	<p><b>Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος</b></p> <p>Άρθρο 222 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ.</p>
080	<p><b>Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας</b></p> <p>Άρθρο 232 του ΚΚΑ.</p>
090 — 100	<p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 έως 2 και άρθρο 236 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.</p> <p>Οι εισροές και οι εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων αναφέρονται επίσης.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.</p>
110	<p><b>ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Ποσό του ανοίγματος χωρίς τις προσαρμογές αξίας, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</p>

Στήλες	
120-140	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ</b></p> <p>Άρθρα 223, 224, 225, 226, 227 και 228 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ)</p> <p>Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με τα άρθρα 218 και 219 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Το αποτέλεσμα της δημιουργίας εξασφαλίσεων της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που εφαρμόζεται σε ένα άνοιγμα, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με αποδεκτή χρηματοοικονομική εξασφάλιση, υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 223, 224, 225, 226, 227 και 228 του ΚΚΑ.</p>
120	<p><b>Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα</b></p> <p>Άρθρο 223 παράγραφος 2 έως 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τις επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα <math>(Eva-E) = E*He</math></p>
130	<p><b>(-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (Cvam)</b></p> <p>Άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και εμπορεύματα αποδεκτά για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τη σχέση <math>Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)</math>. Για τον ορισμό των τιμών C, Hc, Hfx, t, T και t*, βλέπε τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήματα 4 και 5 του ΚΚΑ.</p>
140	<p><b>(-) Εκ των οποίων: Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 223 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι το κοινό αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας και ληκτότητας <math>(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]</math>, όπου το αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας προκύπτει από τη σχέση <math>(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]</math> και το αποτέλεσμα των προσαρμογών ληκτότητας προκύπτει από τη σχέση <math>(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]</math></p>
150	<p><b>Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (E*)</b></p> <p>Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
160 — 190	<p><b>Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής</b></p> <p>Άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 4 σημείο 56) του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι αναφερόμενες τιμές είναι οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής.</p>
200	<p><b>Αξία ανοίγματος</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Αξία ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι προσαρμογές αξίας, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, στην οποία θα εφαρμοστούν συντελεστές στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 113 και το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ.</p>
210	<p><b>Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 2, 3, 4, και 5 του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
215	<b>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b> Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.
220	<b>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b> Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 500 του ΚΚΑ.
230	<b>Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση από διορισμένο ΕΟΠΑ</b> Άρθρο 112 στοιχεία α) έως δ), στ), ζ), ιβ), ιδ), ιε) και ιζ) του ΚΚΑ
240	<b>Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση που προέρχεται από κεντρική κυβέρνηση</b> Άρθρο 112 στοιχεία β) έως δ), στ), ζ), ιβ) και ιε) του ΚΚΑ
Γραμμές	Οδηγίες
010	<b>Συνολικά ανοίγματα</b>
015	<b>εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αδέτηση</b> Άρθρο 127 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή υποβάλλεται μόνο για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους» και «Ανοίγματα σε μετοχές». Στην περίπτωση ανοίγματος απαριθμούμενου στο άρθρο 128 παράγραφος 2 του ΚΚΑ ή το οποίο πληροί τα κριτήρια του άρθρου 128 παράγραφος 3 ή του άρθρου 133 του ΚΚΑ, το εν λόγω άνοιγμα κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων «Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους» ή «Ανοίγματα σε μετοχές». Επομένως, δεν πρέπει να υπάρξει άλλη κατάταξη, ακόμη και αν το άνοιγμα βρίσκεται σε αδέτηση σύμφωνα με το άρθρο 127 του ΚΚΑ.
020	<b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b> Όλα τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο.
030	<b>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b> Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.
040	<b>εκ των οποίων: Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας — Ακίνητα κατοικίας</b> Άρθρο 125 του ΚΚΑ. Μόνο αυτά που αναφέρονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας».
050	<b>εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης</b> Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 150 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
060	<b>εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB</b> Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 148 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.

Γραμμές	Οδηγίες
070-130	<p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Οι θέσεις «τραπεζικού χαρτοφυλακίου» του αναφέροντος ιδρύματος κατανέμονται, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Οι θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου στο «χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» του αναφέροντος ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) και το άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, κατατάσσονται στα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ κατανέμουν επίσης τις θέσεις «εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών», σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p>
070	<p><b>Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 090, 110 και 130, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Οι ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (εάν δεν αφαιρούνται) δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, μολαταύτα, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 90) του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.</p>
080	<p><b>Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040, 060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 90) του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p>
090-130	<p><b>Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</b></p>
090	<p><b>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</b></p> <p>Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας «Εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙ σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης», περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης που ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 82) του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων· (ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 3) του ΚΚΑ.</p>
100	<p><b>Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 88 σε συνδυασμό με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 91) του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	Οδηγίες
110	<p><b>Παράγωγα και Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού</b></p> <p>Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.</p> <p>Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 2) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμφητισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>
120	<p><b>Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 88) σε συνδυασμό με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 91) του ΚΚΑ</p>
130	<p><b>Από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων</b></p> <p>Τα ανοίγματα που λόγω της ύπαρξης συμβατικού συμφητισμού μεταξύ προϊόντων (όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 11) του ΚΚΑ) δεν μπορούν να ταξινομηθούν είτε στα παράγωγα και τις πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού είτε στις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>
140-280	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b>
140	<b>0 %</b>
150	<p><b>2 %</b></p> <p>Άρθρο 306 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p>
160	<p><b>4 %</b></p> <p>Άρθρο 305 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>
200	<b>50 %</b>
210	<p><b>70 %</b></p> <p>Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p>
220	<b>75 %</b>
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<p><b>250 %</b></p> <p>Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p>
260	<p><b>370 %</b></p> <p>Άρθρο 471 του ΚΚΑ</p>
270	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	Οδηγίες
280	<p><b>Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δεν είναι διαθέσιμη για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κυβερνήσεις», «επιχειρήσεις», «ιδρύματα» και «λιανική τραπεζική».</p> <p>Για την αναφορά των ανοιγμάτων αυτών που δεν υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου αναφερόμενους στο υπόδειγμα.</p> <p>Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ</p> <p>Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ) αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή στην κατηγορία ανοιγμάτων «άλλα στοιχεία».</p> <p>Βλέπε επίσης άρθρο 124 παράγραφος 2 και άρθρο 152 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
290-320	<p><b>Υπομνηματικά στοιχεία</b></p> <p>Βλέπε επίσης επεξήγηση του σκοπού των υπομνηματικών στοιχείων στη γενική ενότητα του υποδείγματος CR SA.</p>
290	<p><b>Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί εμπορικής ακίνητης περιουσίας</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ.</p> <p>Πρόκειται για υπομνηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξαρτήτως του υπολογισμού των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εμπορική ακίνητη περιουσία σύμφωνα με τα άρθρα 124 και 126 του ΚΚΑ, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή βάσει κριτηρίων σχετικά με το εάν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία.</p>
300	<p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ</p> <p>Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα σε αθέτηση», τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.</p>
310	<p><b>Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ</p> <p>Πρόκειται για υπομνηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξαρτήτως του υπολογισμού των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας σύμφωνα με τα άρθρα 124 και 125 του ΚΚΑ, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή βάσει κριτηρίων σχετικά με το εάν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.</p>
320	<p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ</p> <p>Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα σε αθέτηση», τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.</p>

3.3. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB)

3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB

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

- i) Πιστωτικό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, που περιλαμβάνει:
  - Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·
  - Κίνδυνο απομείωσης αξίας για τις αποκτηθείσες απαιτήσεις·
- ii) Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·
- iii) Ατελείς συναλλαγές που προκύπτουν από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες.

75. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος αφορά ανοίγματα για τα οποία τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 άρθρα 151 έως 157 του ΚΚΑ (προσέγγιση IRB).
76. Το υπόδειγμα CR IRB δεν καλύπτει τα ακόλουθα δεδομένα:
- i) Ανοίγματα σε μετοχές, τα οποία αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB.
  - ii) Θέσεις τιτλοποίησης, οι οποίες αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC SA, CR SEC IRB και/ή CR SEC Details.
  - iii) “Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις”, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ. Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων πρέπει να τίθεται οποιαδήποτε στιγμή ίσος με 100 %, με την εξαίρεση των μετρητών στο ταμείο, των εξομοιούμενων με αυτά στοιχείων και των ανοιγμάτων που είναι η υπολειμματική αξία μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων αναφέρονται απευθείας στο υπόδειγμα CA.
  - iv) Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, ο οποίος αναφέρεται στο υπόδειγμα κινδύνου CVA.  
Στο υπόδειγμα CR IRB δεν απαιτείται γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων IRB με βάση την κατοικία του αντισυμβαλλομένου. Η κατανομή αυτή αναφέρεται στο υπόδειγμα CR GB.
77. Για να διασαφηνιστεί εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής, παρέχονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε αναφερόμενη κατηγορία ανοιγμάτων:
- “OXI” = εάν χρησιμοποιούνται εποπτικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (θεμελιώδης προσέγγιση IRB)
- “NAI” = εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (εξελιγμένη προσέγγιση IRB)
- Σε κάθε περίπτωση, στην περίπτωση αναφοράς χαρτοφυλακίων λιανικής, πρέπει να δηλώνεται “NAI”.
- Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για το ένα μέρος των ανοιγμάτων IRB, καθώς και εποπτικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για το άλλο μέρος των ανοιγμάτων IRB, θα πρέπει να αναφερθεί ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις F-IRB και ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις A-IRB.

### 3.3.2. Ανάλυση του υποδείγματος CR IRB

78. Το CR IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα. Το CR IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο, καθώς και μια κατανομή του συνόλου των ανοιγμάτων ανά είδος ανοίγματος. Το CR IRB 2 παρουσιάζει την κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων που αντιστοιχούν σε βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη. Τα υποδείγματα CR IRB 1 και CR IRB 2 αναφέρονται χωριστά για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων και υποανοιγμάτων:
- 1) Σύνολο  
(Πρέπει να αναφέρεται το υπόδειγμα “Total” για τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB και, χωριστά, για την εξελιγμένη προσέγγιση IRB).
  - 2) Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις  
(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ)
  - 3) Ιδρύματα  
(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ)
  - 4.1) Επιχειρήσεις — MME  
(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)
  - 4.2) Επιχειρήσεις — ειδική δανειοδότηση  
(άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ)
  - 4.3) Επιχειρήσεις — Άλλο  
(Όλες οι επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 4.1 και 4.2).



## 5.1) Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ

(Ανοίγματα που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, που είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία).

## 5.2) Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ

(Ανοίγματα που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία και δεν αναφέρονται στο στοιχείο 5.1).

## 5.3) Λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ)

## 5.4) Λιανική τραπεζική — Άλλες ΜΜΕ

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 5.1 και 5.3).

## 5.5) Λιανική τραπεζική — Άλλες μη ΜΜΕ

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 5.2 και 5.3).

## 3.3.3. C 08.01 — Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR IRB 1)

## 3.3.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
010	<p><b>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</b></p> <p>Η αναφερόμενη πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη βασίζεται στις διατάξεις του άρθρου 180 του ΚΚΑ. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. σύνολο ανοιγμάτων), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Η αξία ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ύψους της πιθανότητας αθέτησης.</p> <p>Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p> <p>Δεν είναι ούτε σκόπιμη ούτε επιθυμητή η ύπαρξη μιας εποπτικής κύριας κλίμακας. Εάν το αναφέρον ίδρυμα εφαρμόζει μοναδικό σύστημα διαβάθμισης ή μπορεί να αναφέρει στοιχεία σύμφωνα με εσωτερική κύρια κλίμακα, χρησιμοποιείται η συγκεκριμένη κλίμακα.</p> <p>Σε αντίθετη περίπτωση, τα διάφορα συστήματα διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες οφειλέτη των διαφόρων συστημάτων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με κάθε βαθμίδα οφειλέτη προς την υψηλότερη. Στην περίπτωση που το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγάλο αριθμό βαθμίδων ή ομάδων, δύναται να συμφωνηθεί με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων ή ομάδων που θα αναφερθούν.</p> <p>Τα ιδρύματα επικοινωνούν εκ των προτέρων με την αρμόδια αρχή, εάν επιθυμούν να αναφέρουν διαφορετικό αριθμό βαθμίδων σε σύγκριση με τον εσωτερικό αριθμό βαθμίδων.</p> <p>Για τους σκοπούς στάθμισης του μέσου ύψους της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη 110. Όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης (π.χ. για το «σύνολο ανοιγμάτων»). Ανοίγματα σε αθέτηση είναι τα ανοίγματα που σχετίζονται με την τελευταία βαθμίδα διαβάθμισης/διαβαθμίσεων με πιθανότητα αθέτησης της τάξης του 100 %.</p>

Στήλες	Οδηγίες
020	<p><b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος χωρίς να λαμβάνουν υπόψη οποιεσδήποτε προσαρμογές αξίας, προβλέψεις, αποτελέσματα τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου ή συντελεστές μετατροπής πίστωσης.</p> <p>Η αξία του αρχικού ανοίγματος αναφέρεται σύμφωνα με το άρθρο 24 του ΚΚΑ και το άρθρο 166 παράγραφοι 1 και 2 και 4 έως 7 του ΚΚΑ.</p> <p>Το αποτέλεσμα του άρθρου 166 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (αποτέλεσμα του συμψηφισμού δανείων και καταθέσεων εντός ισολογισμού) αναφέρεται χωριστά ως χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία και, επομένως, δεν μειώνει το αρχικό άνοιγμα.</p>
030	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Κατανομή του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
040-080	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 57) του ΚΚΑ, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην «ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ».</p>
040-050	<p><b>ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: Αξίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 59) του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα), έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος.</p>
040	<p><b>ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ:</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (άρθρο 183 του ΚΚΑ, με την εξαίρεση της παραγράφου 3), αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.</p> <p>Οι εγγυήσεις αναφέρονται στη στήλη 040, όταν δεν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό της εγγύησης αναφέρεται στη στήλη 150.</p> <p>Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220.</p>
050	<p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ:</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 216 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (άρθρο 183 του ΚΚΑ), αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.</p> <p>Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό των πιστωτικών παραγώγων αναφέρεται στη στήλη 160.</p> <p>Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220.</p>

Στήλες	Οδηγίες
060	<p><b>ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ</b></p> <p>Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα), έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος.</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, εφαρμόζεται το άρθρο 232 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρονται εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.</p> <p>Αναφέρονται στη στήλη 060, όταν η προσαρμογή δεν πραγματοποιείται στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό αναφέρεται στη στήλη 170.</p>
070-080	<p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη, και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στις βαθμίδες ή ομάδες του οφειλέτη.</p> <p>Οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, των βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη λαμβάνονται επίσης υπόψη.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.</p>
090	<p><b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Άνοιγμα που σχετίζεται με την αντίστοιχη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη και κατηγορία ανοιγμάτων αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα.</p>
100, 120	<p><b>Εκ των οποίων: Στοιχεία εκτός ισολογισμού</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA</p>
110	<p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Αναφέρεται η αξία σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ.</p> <p>Για τα μέσα που ορίζονται στο παράρτημα I, εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής (άρθρο 166 παράγραφοι 8 και 10 του ΚΚΑ) ανεξαρτήτως της προσέγγισης που έχει επιλέξει το ίδρυμα.</p> <p>Για τις γραμμές 040-060 (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ανοίγματα από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων) βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος είναι η ίδια με την αξία για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 3, 4, 5, 6 και 7 του ΚΚΑ. Οι τιμές αυτές αναφέρονται στη συγκεκριμένη στήλη και όχι στη στήλη 130 «Εκ των οποίων: λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου».</p>
130	<p><b>Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.</p>
140	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Ανάλυση της αξίας ανοίγματος για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	Οδηγίες
150-210	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΔΟΜΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ</b></p> <p>Οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που επηρεάζουν τις ζημίες λόγω αθέτησης λόγω της εφαρμογής του αποτελέσματος υποκατάστασης των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 228 παράγραφος 2, άρθρο 230 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 231 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Όσον αφορά τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και επιχειρήσεων: Άρθρο 161 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, άρθρο 164 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</li> <li>— Όσον αφορά τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ.</li> </ul>
150	<p><b>ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.</p>
160	<p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 050.</p>
170	<p><b>ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ</b></p> <p>Η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα του ιδρύματος.</p> <p>Εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ.</p>
180	<p><b>ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b></p> <p>Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα επιλέξιμα για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του ΚΚΑ. Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκειμένου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: τιμές σύμφωνα με το άρθρο 193 παράγραφοι 1 έως 4 και το άρθρο 194 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Cvam), όπως ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD): χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
190-210	<p><b>ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ και άρθρο 229 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD): άλλες εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ.</p>
190	<p><b>ΑΚΙΝΗΤΑ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία.</p>

Στήλες	Οδηγίες
200	<p><b>ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 6 και 8 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση περιουσίας πλην της ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
210	<p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 και το άρθρο 229 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
220	<p><b>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Εγγυήσεις και πιστωτικά παράγωγα που καλύπτουν ανοίγματα που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης που αντανακλούν το άρθρο 202 και το άρθρο 217 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης στήλες 040 «Εγγυήσεις» και 050 «Πιστωτικά παράγωγα».</p>
230	<p><b>ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)</b></p> <p>Λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των επιπτώσεων των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου στις τιμές της ζημίας λόγω αθέτησης, όπως προσδιορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί στην τιμή που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο ορισμός της αξίας ανοίγματος της στήλης 110 χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών.</p> <p>Λαμβάνονται υπόψη όλα τα αποτελέσματα (επομένως, η κατώτερη τιμή που ισχύει για τις υποθήκες περιλαμβάνεται στην αναφορά).</p> <p>Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB, αλλά δεν χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το αποτέλεσμα μείωσης του κινδύνου των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων αντανακλάται στην τιμή E*, την πλήρως προσαρμοσμένη αξία του ανοίγματος, και στη συνέχεια, στην LGD*, σύμφωνα με το άρθρο 228 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψους της LGD που σχετίζεται με κάθε «βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη» από πλευράς πιθανότητας αθέτησης προκύπτει από τον μέσο όρο των LGD στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας που σχετίζονται με τα ανοίγματα της συγκεκριμένης βαθμίδας/ομάδας πιθανότητας αθέτησης, σταθμισμένα με την αντίστοιχη αξία ανοίγματος της στήλης 110.</p> <p>Εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί στην τιμή που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο υπολογισμός του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της LGD προκύπτει από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p> <p>Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.</p> <p>Το άνοιγμα και οι αντίστοιχες ζημίες λόγω αθέτησης για μεγάλες ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα και μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της στήλης 230, αλλά περιλαμβάνονται μόνο στον υπολογισμό της στήλης 240.</p>

Στήλες	Οδηγίες
240	<p><b>ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%) για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
250	<p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)</b></p> <p>Η αναφερόμενη τιμή αντανakλά το άρθρο 162 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών. Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε ημέρες.</p> <p>Δεν αναφέρονται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις αξίες ανοίγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ότι δεν συμπληρώνεται η στήλη αυτή για την κατηγορία ανοιγμάτων «λιανική τραπεζική».</p>
255	<p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b></p> <p>Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες», «επιχειρήσεις» και «ιδρύματα», βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για την κατηγορία «λιανική τραπεζική», βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ δεν λαμβάνεται υπόψη.</p>
260	<p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b></p> <p>Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες», «επιχειρήσεις» και «ιδρύματα», βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για την κατηγορία «λιανική τραπεζική», βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.</p>
270	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Ανάλυση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού του ανοίγματος λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ και που υπόκεινται σε υψηλότερη συσχέτιση σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
280	<p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</b></p> <p>Για τον ορισμό της αναμενόμενης ζημίας, βλέπε άρθρο 5 παράγραφος 3 του ΚΚΑ και, για τον υπολογισμό της, βλέπε άρθρο 158 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p>
290	<p><b>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b></p> <p>Αναφέρονται οι προσαρμογές αξίας, καθώς και οι ειδικές και γενικές προβλέψεις σύμφωνα με το άρθρο 159 του ΚΚΑ. Οι γενικές προβλέψεις αναφέρονται καταλογίζοντας το ποσό αναλογικά — σύμφωνα με την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη.</p>
300	<p><b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Για όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων εκτός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής και των περιπτώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των νομικών οντοτήτων/οφειλετών που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων.</p> <p>Εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής ή εάν χωριστά ανοίγματα έναντι του ίδιου οφειλέτη κατατάσσονται σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των ανοιγμάτων που κατατάχθηκαν χωριστά σε μια συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα διαβαθμίσεως. Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 172 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, ένας οφειλέτης δύναται να λαμβάνεται υπόψη σε περισσότερες της μιας βαθμίδες.</p>

Στήλες	Οδηγίες
	<p>Δεδομένου ότι η συγκεκριμένη στήλη αφορά ένα στοιχείο της δομής των συστημάτων διαβάθμισης, σχετίζεται με τα αρχικά ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής που έχουν αποδοθεί σε κάθε βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (ιδίως τα αποτελέσματα ανακατανομής).</p>
Γραμμές	Οδηγίες
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>
015	<p><b>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.</p>
020-060	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b>
020	<p><b>Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Οι ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (εάν δεν αφαιρούνται) δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, μολαταύτα, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 91) του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.</p>
030	<p><b>Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 91) του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p>
040-060	<b>Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</b>
040	<p><b>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</b></p> <p>Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας «Εφαρμογή της Βασιλείας II σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης», περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης που ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 82) του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων και ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 3) του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>
050	<p><b>Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού</b></p> <p>Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ. Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>

Γραμμές	Οδηγίες
060	<b>Από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων</b> Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.
070	<b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ</b> Για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων, κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, βλέπε άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 6) και άρθρο 170 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, βλέπε άρθρο 170 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα που προκύπτουν από αποκτηθείσες απαιτήσεις, βλέπε άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών απαιτήσεων δεν αναφέρονται με βάση τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη και αναφέρονται στη γραμμή 180. Στην περίπτωση που το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγάλο αριθμό βαθμίδων ή ομάδων, δύναται να συμφωνηθεί με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων ή ομάδων που θα αναφερθούν. Δεν χρησιμοποιείται κύρια κλίμακα. Αντιθέτως, τα ιδρύματα καθορίζουν τα ίδια την κλίμακα που θα χρησιμοποιήσουν.
080	<b>ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ</b> Άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Αυτό εφαρμόζεται μόνο στις κατηγορίες ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων και κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών.
090-150	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:</b>
120	<b>Εκ των οποίων: Στην κατηγορία 1</b> Άρθρο 153 παράγραφος 5 πίνακας 1 του ΚΚΑ.
160	<b>ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ</b> Άρθρο 193 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 194 παράγραφοι 1 έως 7 και άρθρο 230 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
170	<b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b> Ανοίγματα που προκύπτουν από ατελείς συναλλαγές για τις οποίες εφαρμόζεται η εναλλακτική αντιμετώπιση που αναφέρεται στο άρθρο 379 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο τελευταία περίοδος του ΚΚΑ ή για τις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 100 %, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ και οποιαδήποτε άλλα ανοίγματα υποκείμενα σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου που δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
180	<b>ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b> Βλέπε άρθρο 4 σημείο 53) του ΚΚΑ για τον ορισμό του κινδύνου απομείωσης της αξίας εισπρακτέων. Για τον υπολογισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας εισπρακτέων βλέπε άρθρο 157 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος αποκτηθεισών απαιτήσεων είναι το ανεξόφλητο ποσό πλην τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας εισπρακτέων πριν από τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

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

Στήλη	Οδηγίες
005	<b>Βαθμίδα οφειλέτη (αναγνωριστικός κωδικός γραμμής)</b> Πρόκειται για αναγνωριστικό κωδικό γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή συγκεκριμένου φύλλου του πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.



Στήλη	Οδηγίες
010-300	Οι οδηγίες για καθένα από τις στήλες αυτές είναι ίδιες με τις οδηγίες για τις αντίστοιχα αριθμημένες στήλες του πίνακα του υποδείγματος CR IRB 1.

Γραμμή	Οδηγίες
010-001 — 010-NNN	Οι τιμές που αναφέρονται στις συγκεκριμένες γραμμές πρέπει να κατατάσσονται από τη χαμηλότερη προς την υψηλότερη σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης (PD) που σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Η πιθανότητα αθέτησης οφειλετών σε υπερημερία είναι 100 %. Τα ανοίγματα που υπόκεινται στην εναλλακτική αντιμετώπιση για εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία (διαθέσιμη μόνον όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζήτησης λόγω αθέτησης) δεν κατατάσσονται σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης του οφειλέτη και δεν αναφέρονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα.

3.4. 14. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ

79. Τα ιδρύματα που συμμορφώνονται με το κατώτατο όριο που τίθεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με την εγχώρια αγορά, καθώς και με οποιαδήποτε μη εγχώρια αγορά. Το κατώτατο όριο εφαρμόζεται μόνο στον πίνακα 1 και τον πίνακα 2. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς αποδίδονται στον γεωγραφικό τομέα “Άλλες χώρες”.

80. Ο όρος “κατοικία του οφειλέτη” αναφέρεται στη χώρα σύστασης του οφειλέτη. Η έννοια αυτή μπορεί να εφαρμοστεί στη βάση του άμεσου οφειλέτη ή στη βάση του τελικού κινδύνου. Επομένως, οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης μπορούν να αλλάξουν την κατάταξη ενός ανοίγματος σε μια χώρα. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα κατοικίας του ιδρύματος αλλά στον γεωγραφικό τομέα “Άλλες χώρες” ανεξάρτητα από την κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία αποδίδεται η έκθεση σε υπερεθνικούς οργανισμούς.

81. Στοιχεία σχετικά με το “αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής” αναφέρονται σε σχέση με τη χώρα κατοικίας του άμεσου οφειλέτη. Στοιχεία σχετικά με την “αξία ανοίγματος” και τα “σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος” αναφέρονται σε σχέση με τη χώρα κατοικίας του τελικού οφειλέτη.

3.4.1. C 09.01 — Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (CR GB 1)

3.4.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR SA
020	<b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b> Αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής για τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί στην κατηγορία «ανοίγματα σε αθέτηση» και για ανοίγματα σε αθέτηση που κατατάσσονται στην κατηγορία «ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους» ή «ανοίγματα σε μετοχές». Αυτό το «υπομνηματικό στοιχείο» παρέχει επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τη δομή οφειλέτη των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Τα ανοίγματα που κατατάσσονται ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ αναφέρονται στις γραμμές στις οποίες θα αναφέρονταν οι οφειλέτες εάν τα ανοίγματα αυτά δεν είχαν ταξινομηθεί στις κατηγορίες ανοιγμάτων «σε αθέτηση». Οι πληροφορίες αυτές αποτελούν «υπομνηματικό στοιχείο» — επομένως, δεν επηρεάζουν τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων «ανοίγματα σε αθέτηση», «ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους» ή «ανοίγματα σε μετοχές» σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία ι), ια) ή ιστ) του ΚΚΑ, αντίστοιχα.

Στήλες	
040	<b>Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο</b> Το ποσό των αρχικών ανοιγμάτων που έχουν μετακινηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων «Ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία ανήκε αρχικά ο οφειλέτης.
050	<b>Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b> Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ
055	<b>Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b> Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ
060	<b>Διαγραφές</b> Οι διαγραφές περιλαμβάνουν μειώσεις της λογιστικής αξίας απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(i)] και μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών προβλέψεων που καταλογίζονται έναντι των απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(ii)].
070	<b>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν</b> Άθροισμα των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των διαγραφών για τα ανοίγματα που ταξινομήθηκαν ως «ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία υποβολή στοιχείων.
075	<b>Αξία ανοίγματος</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 200 του υποδείγματος CR SA
080	<b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 215 του υποδείγματος CR SA
090	<b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 220 του υποδείγματος CR SA
Γραμμές	
010	<b>Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες</b> Άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ
020	<b>Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές</b> Άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ
030	<b>Οντότητες του δημόσιου τομέα</b> Άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
040	<b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</b> Άρθρο 112 στοιχείο δ) του ΚΚΑ
050	<b>Διεθνείς οργανισμοί</b> Άρθρο 112 στοιχείο ε) του ΚΚΑ
060	<b>Ιδρύματα</b> Άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ
070	<b>Επιχειρήσεις</b> Άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ

Γραμμές	
075	<b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
080	<b>Λιανική τραπεζική</b> Άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ
085	<b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
090	<b>Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας</b> Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ
095	<b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
100	<b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b> Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ
110	<b>Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους</b> Άρθρο 112 στοιχείο ια) του ΚΚΑ
120	<b>Καλυμμένα ομόλογα</b> Άρθρο 112 στοιχείο ιβ) του ΚΚΑ
130	<b>Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση</b> Άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ
140	<b>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)</b> Άρθρο 112 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ
150	<b>Ανοίγματα σε μετοχές</b> Άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ
160	<b>Άλλα ανοίγματα</b> Άρθρο 112 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ
170	<b>Συνολικά ανοίγματα</b>

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

3.4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 020 του υποδείγματος CR IRB
030	<b>Εκ των οποίων σε αθέτηση</b> Αξία αρχικού ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Στήλες	
040	<b>Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο</b> Το ποσό των αρχικών ανοιγμάτων που έχουν μετακινηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων «Ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία ανήκε αρχικά ο οφειλέτης.
050	<b>Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b> Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ
055	<b>Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b> Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ
060	<b>Διαγραφές</b> Οι διαγραφές περιλαμβάνουν μειώσεις της λογιστικής αξίας απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(i)] και μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών προβλέψεων που καταλογίζονται έναντι των απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(ii)].
070	<b>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν</b> Άθροισμα των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των διαγραφών για τα ανοίγματα που ταξινομήθηκαν ως «ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία υποβολή στοιχείων.
080	<b>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΗ ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR IRB
090	<b>ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 230 του υποδείγματος CR IRB Εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.
100	<b>Εκ των οποίων: σε αθέτηση</b> Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα LGD για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
105	<b>Αξία ανοίγματος</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 110 του υποδείγματος CR IRB
110	<b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 255 του υποδείγματος CR IRB
120	<b>Εκ των οποίων σε αθέτηση</b> Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
125	<b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 260 του υποδείγματος CR IRB
130	<b>ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</b> Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 280 του υποδείγματος CR IRB

Γραμμές	
010	<b>Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις</b> (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ)
020	<b>Ιδρύματα</b> (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ)
030	<b>Επιχειρήσεις</b> (Όλες οι επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ)).
042	<b>Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση [εκτός από την ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)]</b> (άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ) Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.
045	<b>Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)</b> Άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) και άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ
050	<b>Εκ των οποίων: ΜΜΕ</b> (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)
060	<b>Λιανική τραπεζική</b> Όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ)
070	<b>Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία</b> Ανοίγματα που αντανakλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.
080	<b>ΜΜΕ</b> Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανakλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), σε συνδυασμό με το άρθρο 153 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.
090	<b>Μη ΜΜΕ</b> Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανakλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.
100	<b>Λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα</b> (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ)
110	<b>Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής</b> Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), που δεν αναφέρονται στις γραμμές 070 — 100.
120	<b>ΜΜΕ</b> Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανakλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), σε συνδυασμό με το άρθρο 153 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
130	<b>Μη ΜΜΕ</b> Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανakλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
140	<b>Μετοχές</b> Ανοίγματα σε μετοχές που αντανakλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.
150	<b>Συνολικά ανοίγματα</b>

3.4.3. C 09.04 — Κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ανά χώρα και του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB)

#### 3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

82. Ο εν λόγω πίνακας εφαρμόζεται για τη λήψη περισσότερων πληροφοριών σχετικά με τα στοιχεία του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Οι ζητούμενες πληροφορίες αφορούν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II και τίτλος IV του ΚΚΑ, καθώς και τη γεωγραφική θέση των πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων τιτλοποίησης και των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCB) ειδικά για το κάθε ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 140 της ΟΚΑ (“σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο”).
83. Οι πληροφορίες στο υπόδειγμα C 09.04 απαιτούνται για το “Σύνολο” των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων σε όλες τις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται τα ανοίγματα και ξεχωριστά για κάθε δικαιοδοσία στην οποία υπάγονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς οι πληροφορίες για κάθε δικαιοδοσία, αναφέρονται σε μια ξεχωριστή διάσταση.
84. Το κατώτατο όριο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού δεν έχει συνάφεια για την αναφορά της συγκεκριμένης κατανομής.
85. Για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης, τα ανοίγματα κατατάσσονται βάσει του άμεσου οφειλέτη, όπως προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2014, όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των οικείων πιστωτικών ανοιγμάτων για τον υπολογισμό των ποσοστών αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Επομένως, οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου δεν επηρεάζουν την κατάταξη ενός ανοίγματος στη γεωγραφική του θέση για τους σκοπούς της υποβολής πληροφοριών που καθορίζονται στο παρόν υπόδειγμα.

#### 3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<b>Ποσό</b> Η αξία των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων και των συνδεδεμένων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή.
020	<b>Ποσοστό</b>
030	<b>Ποιοτικές πληροφορίες</b> Οι εν λόγω πληροφορίες αναφέρονται μόνο για τη χώρα κατοικίας του ιδρύματος (τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής) και το «Σύνολο» όλων των χωρών. Τα ιδρύματα αναφέρουν {y} ή {n} σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή.
Γραμμές	
010-020	<b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Πιστωτικός κίνδυνος</b> Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ.
010	<b>Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης</b> Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 111 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ. Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή και δηλώνεται στη γραμμή 050.
020	<b>Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB</b> Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 166 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ. Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή και δηλώνεται στη γραμμή 060.

Γραμμές	
030-040	<p><b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Κίνδυνος αγοράς</b></p> <p>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.</p>
030	<p><b>Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων</b></p> <p>Άθροισμα καθαρών θετικών και καθαρών αρνητικών θέσεων βάσει του άρθρου 327 του ΚΚΑ των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους πλην της τιτλοποίησης,</li> <li>— ανοίγματα σε θέσεις τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών,</li> <li>— ανοίγματα σε χαρτοφυλάκια διαπραγμάτευσης συσχετίσεων,</li> <li>— ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους, και</li> <li>— ανοίγματα σε ΟΣΕ, εάν υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ.</li> </ul>
040	<p><b>Αξία ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει προσεγγίσεων εσωτερικών υποδειγμάτων</b></p> <p>Για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαια 2 και 5 του ΚΚΑ, αναφέρεται το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εύλογη αξία μη παράγωγων θέσεων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 104 του ΚΚΑ.</li> <li>— Ονομαστική αξία παραγών που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.</li> </ul>
050-060	<p><b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.</p>
050	<p><b>Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης</b></p> <p>Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 246 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.</p>
060	<p><b>Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB</b></p> <p>Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 246 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.</p>
070-110	<p><b>Απαιτήσεις και συντελεστές στάθμισης ιδίων κεφαλαίων</b></p>
070	<p><b>Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας</b></p> <p>Το άθροισμα των γραμμών 080, 090 και 100.</p>
080	<p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Πιστωτικός κίνδυνος</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ, στην υπό εξέταση χώρα.</p> <p>Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή και αναφέρονται στη γραμμή 100.</p> <p>Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p>

Γραμμές	
090	<p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Κίνδυνος αγοράς</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο ή σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ όσον αφορά τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, στην εν λόγω χώρα.</p> <p>Στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις τιτλοποίησης βάσει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα ανοίγματα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ.</p>
100	<p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα — Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ, στην εν λόγω χώρα.</p> <p>Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.</p>
110	<p><b>Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων</b></p> <p>Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα υπολογίζεται ως ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ως εξής:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Αριθμητής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στην εν λόγω χώρα [γραμμή 070, στήλη 010, δελτίο χώρας],</li> <li>2. Παρονομαστής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με όλα τα πιστωτικά ανοίγματα τα οποία είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ [γραμμή 070, στήλη 010, «Σύνολο»].</li> </ol> <p>Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με τους συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p>
120-140	<p><b>Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας</b></p>
120	<p><b>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται από την εντεταλμένη αρχή</b></p> <p>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται για την εν λόγω χώρα από την εντεταλμένη αρχή αυτής της χώρας σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 138 και 139 της ΟΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή πρέπει να παραμένει κενή, εφόσον η εντεταλμένη αρχή της εν λόγω χώρας δεν έχει ορίσει ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για αυτήν τη χώρα.</p> <p>Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίστηκαν από την εντεταλμένη αρχή αλλά δεν εφαρμόζονται ακόμη στην εν λόγω χώρα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίστηκε από την εντεταλμένη αρχή για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p>
130	<p><b>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος</b></p> <p>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στην εν λόγω χώρα, το οποίο καθορίστηκε από την εντεταλμένη αρχή της χώρας κατοικίας του ιδρύματος, σύμφωνα με τα άρθρα 137, 138 και 139 και το άρθρο 140 παράγραφοι 1, 2 και 3 της ΟΚΑ. Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που δεν εφαρμόζονται ακόμη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p>



Γραμμές	
140	<p><b>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα</b></p> <p>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, το οποίο προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ.</p> <p>Το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται ή εφαρμόζονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος για τους σκοπούς του άρθρου 140 δυνάμει του άρθρου 139 παράγραφος 2 ή 3 της ΟΚΑ. Το σχετικό ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας αναφέρεται στη [γραμμή 120, στήλη 020, δελτίο χώρας] ή στη [γραμμή 130, στήλη 020, δελτίο χώρας], ανάλογα με την περίπτωση.</p> <p>Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα είναι το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων στις συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και αναφέρεται στη [γραμμή 110, στήλη 020, δελτίο χώρας].</p> <p>Οι πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα αναφέρονται μόνο για το «Σύνολο» όλων των χωρών και όχι χωριστά για κάθε χώρα.</p>
150 — 160	<p><b>Χρήση του κατώτατου ορίου 2 %</b></p>
150	<p><b>Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα γενικά πιστωτικά ανοίγματα</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, γενικά πιστωτικά ανοίγματα στο εξωτερικό, των οποίων το συνολικό πιστωτικό άνοιγμα δεν υπερβαίνει το 2 % του συνόλου των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης του εν λόγω ιδρύματος, μπορούν να θεωρούνται ότι βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος. Το σύνολο των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης υπολογίζεται με τον αποκλεισμό των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων των οποίων ο τόπος προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο α) και το άρθρο 2 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «γ» στον πίνακα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p> <p>Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «η» στο αντίστοιχο κελί.</p>
160	<p><b>Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, τα ιδρύματα, των οποίων το σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν υπερβαίνει το 2 % των συνολικών γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης, μπορούν να θεωρούνται ότι τα ανοίγματα αυτά βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος.</p> <p>Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «γ» στον πίνακα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p> <p>Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «η» στο αντίστοιχο κελί.</p>

3.5. C 10.01 ΚΑΙ C 10.02 — ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2)

3.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

86. Το CR EQU IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα: Το CR EQU IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB της κατηγορίας ανοιγμάτων “μετοχές” και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών ανοιγματος σε κίνδυνο. Το CR EQU IRB 2 παρουσιάζει την κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων που ταξινομούνται σε βαθμίδες οφειλέτη στο πλαίσιο της προσέγγισης πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης. Ο όρος “CR EQU IRB” αναφέρεται σε αμφότερα τα υποδείγματα “CR EQU IRB 1” και “CR EQU IRB 2”, κατά περίπτωση, στις ακόλουθες οδηγίες.

87. Το υπόδειγμα CR EQU IRB παρέχει πληροφορίες για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για τον πιστωτικό κίνδυνο (άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ) σύμφωνα με τη μέθοδο IRB (τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ) για ανοίγματα σε μετοχές που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.

88. Σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, τα κατωτέρω ανοίγματα κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές:
- ανοίγματα σε μη χρεωστικούς τίτλους που συνεπάγονται υπολειμματική απαίτηση ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας επί των στοιχείων ενεργητικού ή του εισοδήματος του εκδότη ή
  - δανειακά ανοίγματα και άλλοι τίτλοι, εταιρικές σχέσεις, παράγωγα ή άλλα μέσα, των οποίων η οικονομική ουσία είναι παρόμοια εκείνης των ανοιγμάτων που περιγράφονται στο στοιχείο α).
89. Οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου του άρθρου 152 του ΚΚΑ αναφέρονται επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB.
90. Σύμφωνα με το άρθρο 151 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα CR EQU IRB, όταν εφαρμόζουν μία από τις τρεις προσεγγίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 155 του ΚΚΑ:
- την προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου,
  - την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης, ή
  - την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων.
- Επίσης, τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν στο υπόδειγμα CR EQU IRB και τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου [χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου (π.χ. ανοίγματα σε μετοχές στα οποία εφαρμόζεται συνήθως συντελεστής στάθμισης κινδύνου 250 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ και, αντιστοίχως, συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 % σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ)].
91. Οι ακόλουθες απαιτήσεις σε μετοχές δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB:
- Ανοίγματα σε μετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (στην περίπτωση που τα ιδρύματα δεν εξαιρούνται από τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 94 του ΚΚΑ).
  - Ανοίγματα σε μετοχές υποκείμενα στη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (άρθρο 150 του ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων των εξής:
    - προϋφιστάμενων ανοιγμάτων σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 495 παράγραφος 1 του ΚΚΑ,
    - ανοιγμάτων σε μετοχές έναντι οντοτήτων των οποίων οι πιστωτικές υποχρεώσεις λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, περιλαμβανομένων των υπό την αιγίδα του δημοσίου οντοτήτων στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 % (άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ),
    - ανοιγμάτων σε μετοχές αναληφθέντων στο πλαίσιο νομοθετικών προγραμμάτων προώθησης συγκεκριμένων τομέων της οικονομίας με τα οποία παρέχονται σημαντικές επιδοτήσεις στο ίδρυμα για επενδύσεις και περιλαμβάνουν κάποια μορφή κρατικής εποπτείας και περιορισμούς όσον αφορά τις μετοχικές επενδύσεις (άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ).
  - Ανοίγματα σε μετοχές έναντι επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος των οποίων δύναται να υπολογιστούν σύμφωνα με την αντιμετώπιση που εφαρμόζεται στα “άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν σχετίζονται με πιστωτικές υποχρεώσεις” (σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).
  - Απαιτήσεις σε μετοχές που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα άρθρα 46 και 48 του ΚΚΑ.

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

Στήλες	
005	<b>ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ)</b> Η βαθμίδα οφειλέτη είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.
010	<b>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ</b> <b>ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</b> Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 010 την πιθανότητα αθέτησης (PD) που υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 165 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.

Στήλες	
	<p>Η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με την αναφερόμενη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη πρέπει να είναι σύμφωνη με τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 τμήμα 6 του ΚΚΑ. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p> <p>Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. σύνολο ανοιγμάτων), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης λαμβάνονται υπόψη όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται για τη στάθμιση η αξία ανοίγματος λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 060).</p>
020	<p><b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 την αξία του αρχικού ανοίγματος (πριν από τους συντελεστές μετατροπής). Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 167 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος των ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η λογιστική αξία που απομένει μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Η αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η ονομαστική τους αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης στη στήλη 020 εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ και έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές (π.χ. «μη καταβληθέν τμήμα μερικώς εξοφλημένων μετοχών»).</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης (όπως αναφέρεται στο άρθρο 165 παράγραφος 1) λαμβάνουν επίσης υπόψη τις διατάξεις περί συμψηφισμού του άρθρου 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
030-040	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p><b>ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p><b>ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ</b></p> <p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ</b></p> <p>Ανεξαρτήτως της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, τα ιδρύματα δύναται να αναγνωρίζουν τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που λαμβάνεται για ανοίγματα σε μετοχές (άρθρο 155 παράγραφοι 2, 3 και 4 του ΚΚΑ). Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στις στήλες 030 και 040 το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή εγγυήσεων (στήλη 030) ή πιστωτικών παραγώγων (στήλη 040) που αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p>
050	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 050 το μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής που καλύπτεται από μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία η οποία αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p>
060	<p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 060 την αξία ανοίγματος λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα υποκατάστασης που προκύπτουν από τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (άρθρο 155 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 167 του ΚΚΑ).</p>

Στήλες	
	Υπενθυμίζεται ότι, στην περίπτωση ανοιγμάτων σε μετοχές εκτός ισολογισμού, η αξία ανοίγματος είναι η ονομαστική αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (άρθρο 167 του ΚΚΑ).
070	<p><b>ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 070 του υποδείγματος CR EQU IRB 2 το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης που σχετίζεται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Το ίδιο ισχύει για τη γραμμή 020 του υποδείγματος CR EQU IRB. Η αξία ανοίγματος λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 060) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της ζημίας λόγω αθέτησης. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 165 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
080	<p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές, υπολογιζόμενα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 155 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση που τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης δεν διαθέτουν επαρκείς πληροφορίες για να χρησιμοποιήσουν τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης που ορίζεται στο άρθρο 178 του ΚΚΑ, στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου εφαρμόζεται συντελεστής προσαύξησης 1,5 κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ).</p> <p>Όσον αφορά την παράμετρο εισροής Μ (ληκτότητα) στη συνάρτηση του συντελεστή στάθμισης κινδύνου, η ληκτότητα που αποδίδεται στα ανοίγματα σε μετοχές ισούται με 5 έτη (άρθρο 165 παράγραφος 3 του ΚΚΑ).</p>
090	<p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 090 το ποσό της αναμενόμενης ζημίας για ανοίγματα σε μετοχές, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 4, 7, 8 και 9 του ΚΚΑ.</p>

92. Σύμφωνα με το άρθρο 155 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δύναται να χρησιμοποιούν διαφορετικές προσεγγίσεις (προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου, προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης ή προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων) στα διάφορα χαρτοφυλάκια, όταν χρησιμοποιούν αυτές τις διαφορετικές προσεγγίσεις εσωτερικά. Τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB 1 τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου).

Γραμμές	
CR EQU IRB 1 — γραμμή 020,	<p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD)/ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΣΥΝΟΛΟ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 020 του υποδείγματος CR EQU IRB 1 1.</p>
CR EQU IRB 1 — γραμμές 050-090	<p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ</b></p> <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου (άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά των υποκείμενων ανοιγμάτων στις γραμμές 050 έως 090.</p>
CR EQU IRB 1 — γραμμή 100	<p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 100.</p>

Γραμμές	
CR EQU IRB 1 — γραμμή 110	<p><b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου). Παραδείγματος χάριν,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος των θέσεων σε μετοχές οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και</li> <li>— οι θέσεις σε μετοχές στις οποίες έχει εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 % σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</li> </ul> <p>αναφέρονται στη γραμμή 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2.</p> <p>Εάν τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση PD/LGD εφαρμόζουν μοναδικό σύστημα διαβάθμισης ή μπορούν να αναφέρουν στοιχεία σύμφωνα με μια εσωτερική κύρια κλίμακα, αναφέρουν στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2 τις βαθμίδες ή ομάδες διαβάθμισης που σχετίζονται με αυτό το μοναδικό σύστημα διαβάθμισης/κύρια κλίμακα. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, τα διάφορα συστήματα διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη των διαφόρων συστημάτων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη πιθανότητα αθέτησης που αποδίδεται σε κάθε βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη προς την υψηλότερη.</p>

### 3.6. C 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

#### 3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

93. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για συναλλαγές εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών οι οποίες δεν έχουν διακανονιστεί ακόμη μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 378 του ΚΚΑ.
94. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα CR SETT πληροφορίες για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, ξένα νομίσματα και βασικά εμπορεύματα εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους.
95. Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, οι συναλλαγές επαναγοράς και οι συναλλαγές δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, ξένα νομίσματα και βασικά εμπορεύματα δεν υπόκεινται σε κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά περίοδο διακανονισμού που δεν έχουν διακανονιστεί ακόμη μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 378 του ΚΚΑ.
96. Στην περίπτωση μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσης, τα ιδρύματα υπολογίζουν τον κίνδυνο διαφοράς τιμών στον οποίο εκτίθενται. Πρόκειται για τη διαφορά μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού των εν λόγω χρεωστικών τίτλων, μετοχών, ξένων νομισμάτων ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να περιέχει ζημία για το ίδρυμα.
97. Τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τη διαφορά αυτή με τον κατάλληλο συντελεστή του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
98. Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β), οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης πολλαπλασιάζονται με συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο.
99. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις ατελείς συναλλαγές που προβλέπονται στο άρθρο 379 του ΚΚΑ δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SETT· αναφέρονται στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου (CR SA, CR IRB).

## 3.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p><b>ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν στη συγκεκριμένη στήλη 010 τις μη διακανονισθείσες συναλλαγές μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.</p> <p>Όλες οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη 010, ανεξαρτήτως του εάν καταλήγουν σε κέρδος ή ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.</p>
020	<p><b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 τη διαφορά τιμών μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού των εν λόγω χρεωστικών τίτλων, μετοχών, ξένων νομισμάτων ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να εμπεριέχει ζημία για το ίδρυμα.</p> <p>Στη στήλη 020 αναφέρονται μόνο οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές που προκαλούν ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού</p>
030	<p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 030 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ.</p>
040	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους που αναφέρουν στη στήλη 030 με τον συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού ανοίγματος κινδύνου διακανονισμού.</p>
Γραμμές	
010	<p><b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 010 συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 378 του ΚΚΑ).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/010 το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/030 συγκεντρωτικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για μη διακανονισθείσες συναλλαγές, πολλαπλασιάζοντας τη «διαφορά τιμής» που αναφέρεται στη στήλη 020 με τον κατάλληλο συντελεστή βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού (κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ).</p>
020 έως 060	<p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με τις κατηγορίες του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ στις γραμμές 020 έως 060.</p> <p>Δεν απαιτούνται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μικρότερο των 5 εργάσιμων ημερών από την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.</p>

Γραμμές	
070	<p><b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 070 συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 378 του ΚΚΑ).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/010 το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/030 συγκεντρωτικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για μη διακανονισθείσες συναλλαγές πολλαπλασιάζοντας τη «διαφορά τιμής» που αναφέρεται στη στήλη 020 με τον κατάλληλο συντελεστή βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού (κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ).</p>
080 έως 120	<p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με τις κατηγορίες του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ στις γραμμές 080 έως 120.</p> <p>Δεν απαιτούνται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μικρότερο των 5 εργάσιμων ημερών από την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.</p>
3.7.	C 12.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ — ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA)
3.7.1.	Γενικές παρατηρήσεις
100.	Οι πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα ζητούνται για όλες τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες αναγνωρίζεται μεταβίβαση σημαντικού κινδύνου και στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες συμμετέχει σε τιτλοποίηση που αντιμετωπίζεται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Οι αναφερόμενες πληροφορίες εξαρτώνται από τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία αναφοράς για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.
101.	Στο υπόδειγμα CR SEC SA συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και σύνθετες τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημεία 10) και 11) του ΚΚΑ, αντιστοίχως.
3.7.2.	Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις
Στήλες	
010	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</b></p> <p>Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα πρέπει να 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.</p> <p>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 στα υποδείγματα CR SEC SA ή CR SEC IRB. Για τον σκοπό αυτό, οι θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα περιλαμβάνουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 12) του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
020-040	<b>ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 249 και 250 του ΚΚΑ, η πιστωτική προστασία για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα παρέχεται ως εάν να μην υπήρχαν αναντιστοιχίες ληκτότητας.
020	<b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C<sub>VA</sub>)</b> Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C <sub>VA</sub> ) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
030	<b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)</b> Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί «εισορών» και «εκροών», τα αναφερόμενα στη συγκεκριμένη στήλη ποσά εμφανίζονται ως «εισορές» στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων που σχετίζεται με 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*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
040	<b>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ</b> 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.
050	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b> Θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχεία α), γ) και ε) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεων. Ο συμψηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμψηφιστική συμφωνία. Οι αναφερόμενες στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη. Στην περίπτωση ρητρών πρόωρης εξόφλησης, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν το ποσό «των συμφερόντων της μεταβιβάζουσας οντότητας», όπως ορίζονται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή (πρόωρη εξόφληση) είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 010 έως 040.
060	<b>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b> Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν θα αφαιρεθούν από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των ανοιγμάτων που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.
070	<b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b> Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 040 του υποδείγματος CR SA Total.



Στήλες	
080-110	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 σημείο 57) και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη ομάδα στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοιγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων (όπως ορίζεται κατωτέρω για τις εισροές και τις εκροές).</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).</p>
080	<p><b>(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 59) και ρυθμίζεται από το άρθρο 235 του ΚΚΑ.</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).</p>
090	<p><b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 58) και ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκειμένου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με τα άρθρα 218-236 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).</p>
100-110	<p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</b></p> <p>Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης κινδύνου ή βαθμίδων οφειλέτη.</p>
100	<p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</b></p> <p>Άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2.</p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του «ανοιγματος 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.</p> <p>Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή τις βαθμίδες οφειλέτη του.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 [(-) Συνολικές εκροές] του υποδείγματος CR SA Total.</p>
110	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</b></p> <p>Οι θέσεις τιτλοποίησης που είναι χρεωστικοί τίτλοι και είναι επιλέξιμες χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις σύμφωνα με το άρθρο 197 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, στην περίπτωση που χρησιμοποιείται η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, αναφέρονται ως εισροές στη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 100 [Συνολικές εισροές] του υποδείγματος CR SA Total.</p>
120	<p><b>ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Άνοιγμα που σχετίζεται 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».</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR SA Total.</p>

Στήλες	
130	<p><b>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (C<sub>VAM</sub>)</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ).</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 120 και 130 του υποδείγματος CR SA Total.</p>
140	<p><b>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ, δηλαδή, χωρίς να εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής του άρθρου 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 150 του υποδείγματος CR SA Total.</p>
150-180	<p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ προβλέπει ότι η αξία ανοίγματος μιας θέσης τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού είναι η ονομαστική αξία της επί έναν συντελεστή μετατροπής. Αυτός ο συντελεστής μετατροπής ισούται με 100 %, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στον ΚΚΑ.</p> <p>Βλέπε στήλες 160 έως 190 του υποδείγματος CR SA Total</p> <p>Για σκοπούς αναφοράς, οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος (E*) αναφέρονται σύμφωνα με τα ακόλουθα τέσσερα αμοιβαίως αποκλειόμενα διαστήματα συντελεστών μετατροπής: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] και]50 %, 100 %].</p>
190	<p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SA Total.</p>
200	<p><b>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 258 του ΚΚΑ προβλέπει ότι, στην περίπτωση μιας 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, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους.</p>
210	<p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Αξία ανοίγματος μείον την αξία ανοίγματος που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια.</p>
220-320	<p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p>
220-260	<p><b>ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ</b></p> <p>Το άρθρο 242 σημείο 8) του ΚΚΑ ορίζει τις διαβαθμισμένες θέσεις.</p> <p>Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου κατανομούνται βάσει βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για την τυποποιημένη προσέγγιση στο άρθρο 251 (πίνακας 1) του ΚΚΑ.</p>
270	<p><b>1 250 % (ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ)</b></p> <p>Το άρθρο 242 σημείο 7) του ΚΚΑ ορίζει τις μη διαβαθμισμένες θέσεις.</p>
280	<p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b></p> <p>Άρθρο 253, άρθρο 254 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας, μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας ή χρήση ενός δείκτη συγκέντρωσης).</p>

Στήλες	
290	<p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ — ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος που υπόκειται σε αντιμετώπιση των θέσεων τιτλοποίησης σε τμήμα δευτερεύουσας ζημίας τιτλοποίησης ή σε ευνοϊκότερο τμήμα σε ένα πρόγραμμα ABCP καθορίζεται στο άρθρο 254 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 242 σημείο 9) του ΚΚΑ ορίζει το πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP).</p>
300	<p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ — ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>
310	<p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (ΙΑΑ)</b></p> <p>Άρθρο 109 παράγραφος 1 και άρθρο 259 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης βάσει της προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης.</p>
320	<p><b>ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>
330	<p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν από εφαρμογή προσαρμογών λόγω αναντιστοιχιών ληκτότητας ή παραβίασης διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας και εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο που αντιστοιχεί σε ανοίγματα που έχουν ανακαταναμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα.</p>
340	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.</p>
350	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Το άρθρο 14 παράγραφος 2, το άρθρο 406 παράγραφος 2 και το άρθρο 407 του ΚΚΑ προβλέπουν ότι, όταν δεν πληρούνται από το ίδρυμα ορισμένες απαιτήσεις των άρθρων 405, 406 ή 409 του ΚΚΑ, τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν την επιβολή από τις αρμόδιες αρχές ενός αναλογικού πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου, τουλάχιστον ίσου με ποσοστό 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο τα 1 250 %), ο οποίος θα εφαρμόζεται στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ. Η εν λόγω πρόσθετη στάθμιση κινδύνου δεν πρέπει να επιβάλλεται μόνο σε ιδρύματα επενδύσεων, αλλά και σε μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και αρχικούς δανειοδότες.</p>
360	<p><b>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή <math>RW^* - RW(SP)</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 250 του ΚΚΑ, εκτός από την περίπτωση τμημάτων υποκειμένων σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όπου το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό. Σημειώνεται ότι η τιμή <math>RW(SP)</math> δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αναφέρονται στη στήλη 330, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακαταναμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα.</p>
370-380	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν (στήλη 370)/μετά (στήλη 380) την εφαρμογή των ορίων που προσδιορίζονται στο άρθρο 252 — τιτλοποίηση στοιχείων που βρίσκονται σε αθέτηση ή που σχετίζονται με στοιχεία με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους — ή στο άρθρο 256 παράγραφος 4 — συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης — του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
390	<p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΑΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ SA ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>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.</p>

102. Το υπόδειγμα CR SEC SA 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 καθένα εξ αυτών, οι πληροφορίες κατανέμονται με βάση τα εντός ισολογισμού στοιχεία και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα, καθώς και με βάση τις τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις.
103. Οι θέσεις που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει διαβαθμίσεων και οι μη διαβαθμισμένες θέσεις (ανοίγματα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς) κατανέμονται επίσης βάσει των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που εφαρμόζονται στην αρχή (τελευταία δέση γραμμών). Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι, καθώς και οι επενδυτές αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές.

Γραμμές	
010	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ύψος εκκρεμών τιτλοποιήσεων. Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται όλες οι πληροφορίες που αναφέρουν οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι και οι επενδυτές σε επόμενες γραμμές.</p>
020	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63) και 64) του ΚΚΑ.</p>
030	<p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα και την πρόωρη εξόφληση των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του ΚΚΑ.</p>
040-060	<p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ αναφέρει ότι, στην περίπτωση ιδρυμάτων που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, η αξία ανοίγματος μιας εντός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η λογιστική αξία της θέσης μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 050) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 060).</p>
070-090	<p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγών 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.</p> <p>Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση ταμειακών διευκολύνσεων, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό.</p> <p>Στην περίπτωση συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, αναφέρεται η αξία ανοίγματος (σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 του ΚΚΑ), όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα CR SA Total.</p> <p>Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα κατανέμονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 080) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 090), όπως στον πίνακα 1 του άρθρου 251 του ΚΚΑ.</p>

Γραμμές	
100	<b>ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ</b> Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 σημεία 13) και 14) του ΚΚΑ.
110	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως επενδυτής. Ο ΚΚΑ δεν αναφέρει σαφή ορισμό των επενδυτών. Επομένως, στο συγκεκριμένο πλαίσιο, επενδυτής θεωρείται ένα ίδρυμα που κατέχει θέση τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.
120-140	<b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
150-170	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
180	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως ανάδοχος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 14) του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.
190-210	<b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
220-240	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
250-290	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ</b> Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες θέσεις που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει διαβαθμίσεων και για μη διαβαθμισμένες θέσεις (κατά την ημερομηνία αναφοράς) σύμφωνα με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας [που προβλέπονται για την τυποποιημένη προσέγγιση στο άρθρο 251 (πίνακας 1) του ΚΚΑ] που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία δημιουργίας (αρχή). 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 190, 210 έως 270 και τις στήλες 330 έως 340.

3.8. C 13.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ — ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB)

3.8.1. Γενικές παρατηρήσεις

104. Οι πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα ζητούνται για όλες τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες αναγνωρίζεται μεταβίβαση σημαντικού κινδύνου και στις οποίες το αναφέρον ίδρυμα συμμετέχει σε τιτλοποίηση που αντιμετωπίζεται βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων.
105. Οι πληροφορίες προς αναφορά εξαρτώνται από τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία αναφοράς για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.
106. Το υπόδειγμα CR SEC IRB έχει το ίδιο πεδίο εφαρμογής με το υπόδειγμα CR SEC SA. Σε αυτό συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και σύνθετες τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

## 3.8.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</b></p> <p>Στη γραμμή σύνολο στοιχείων εντός ισολογισμού, το ποσό που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη αντιστοιχεί στο εκκρεμές ποσό τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.</p> <p>Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος CR SEC SA.</p>
020-040	<p><b>ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Άρθρα 249 και 250 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι αναντιστοιχίες ληκτότητας δεν λαμβάνονται υπόψη στην προσαρμοσμένη αξία των τεχνικών μειώσης πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στη σύνθεση της τιτλοποίησης.</p>
020	<p><b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C<sub>VA</sub>) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
030	<p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)</b></p> <p>Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί «εισορών» και «εκροών», τα αναφερόμενα στη στήλη 030 του υποδείγματος CR SEC IRB ποσά εμφανίζονται ως «εισορές» στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων που σχετίζεται με τον πάροχο πιστωτικής προστασίας (δηλαδή, το τρίτο μέρος στο οποίο μεταφέρεται το τμήμα μέσω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας).</p> <p>Η διαδικασία υπολογισμού του «κινδύνου συναλλάγματος» — του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>
040	<p><b>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ</b></p> <p>Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους.</p> <p>Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας.</p>
050	<p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχεία β), δ) και ε) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ, χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών αξίας και προβλέψεων. Ο συμφητισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώνων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμφητιστική συμφωνία.</p> <p>Οι προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη.</p> <p>Στην περίπτωση ρητρών πρόωρης εξόφλησης, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν το ποσό «των συμφερόντων της μεταβιβάζουσας οντότητας», όπως ορίζονται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή (πρόωρη εξόφληση) είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 010 έως 040.</p>
060-090	<p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη ομάδα στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοιγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων (όπως ορίζεται κατωτέρω για τις εισροές και τις εκροές).</p>

Στήλες	
060	<p><b>(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 236 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού της τιμής G<sub>A</sub> στην περίπτωση πλήρους προστασίας/μερικής προστασίας — ισοδύναμης εξοφλητικής προτεραιότητας.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 040 και 050 του υποδείγματος CR IRB.</p>
070	<p><b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του ΚΚΑ.</p> <p>Δεδομένου ότι η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων δεν εφαρμόζεται, στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνο η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 200 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 060 του υποδείγματος CR IRB.</p>
080-090	<p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</b></p> <p>Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.</p>
080	<p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</b></p> <p>Άρθρο 236 του ΚΚΑ</p> <p>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.</p> <p>Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 070 του υποδείγματος CR IRB.</p>
090	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</b></p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 080 του υποδείγματος CR IRB.</p>
100	<p><b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Άνοιγμα που σχετίζεται 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».</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 του υποδείγματος CR IRB.</p>
110	<p><b>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (CVAM)</b></p> <p>Άρθρα 218 έως 222 του ΚΚΑ. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκειμένου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ).</p>
120	<p><b>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ, δηλαδή, χωρίς να εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής του άρθρου 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
130-160	<p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΞΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ προβλέπει ότι η αξία ανοίγματος μιας θέσης τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού είναι η ονομαστική αξία της επί έναν συντελεστή μετατροπής. Ο συντελεστής μετατροπής ισούται με 100 %, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.</p> <p>Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του ΚΚΑ ορίζει εν προκειμένω τον συντελεστή μετατροπής.</p> <p>Για σκοπούς αναφοράς, οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος (E*) αναφέρονται σύμφωνα με τα ακόλουθα τέσσερα αμοιβαίως αποκλειόμενα διαστήματα συντελεστών μετατροπής: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] και (50 %, 100 %].</p>
170	<p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR IRB.</p>
180	<p><b>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 266 παράγραφος 3 του ΚΚΑ προβλέπει ότι, στην περίπτωση μιας 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.</p>
190	<p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p>
200-320	<p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)</b></p> <p>Άρθρο 261 του ΚΚΑ</p> <p>Οι θέσεις τιτλοποίησης με βάση την προσέγγιση IRB με τεκμαιρόμενη διαβάθμιση σύμφωνα με το άρθρο 259 παράγραφος 2 του ΚΚΑ αναφέρονται ως θέσεις με διαβάθμιση.</p> <p>Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου κατανομούνται βάσει βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για την προσέγγιση IRB στο άρθρο 261 παράγραφος 1 πίνακας 4 του ΚΚΑ.</p>
330	<p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Για τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος, βλέπε άρθρο 262 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου για μια θέση τιτλοποίησης είναι είτε 7 % είτε ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται σύμφωνα με τους προβλεπόμενους τύπους, ανάλογα με το ποιο ποσοστό είναι μεγαλύτερο.</p>
340	<p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου των θέσεων τιτλοποίησης μπορούν να αναγνωριστούν σύμφωνα με το άρθρο 264 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση αυτή, το ίδρυμα αναφέρει τον «πραγματικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου» της θέσης όταν έχει ληφθεί πλήρης προστασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 264 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (ο πραγματικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου ισούται με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος της θέσης διαιρούμενο διά της αξίας ανοίγματος της θέσης, πολλαπλασιαζόμενο επί 100).</p> <p>Όταν η θέση τυγχάνει μερικής προστασίας, το ίδρυμα πρέπει να εφαρμόζει τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος χρησιμοποιώντας την προσαρμοσμένη τιμή «Τ» σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 264 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.</p>
350	<p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b></p> <p>Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας).</p> <p>Το άρθρο 263 παράγραφος 2 και 3 του ΚΚΑ προβλέπει κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που η τιμή <math>K_{itb}</math> δεν μπορεί να υπολογιστεί.</p>



Στήλες	
	<p>Το μη αναληφθέν ποσό των ταμειακών διευκολύνσεων αναφέρεται στα «εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα».</p> <p>Εφόσον μια μεταβιβάζουσα οντότητα υφίσταται κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που δεν μπορεί να υπολογιστεί η τιμή <math>K_{itb}</math>, η στήλη 350 είναι η σωστή στήλη που πρέπει να χρησιμοποιηθεί για την αναφορά της αντιμετώπισης στάθμισης κινδύνου που παρέχεται στην αξία ανοίγματος μιας διευκόλυνσης ρευστότητας που υπόκειται στην προβλεπόμενη στο άρθρο 263 του ΚΚΑ αντιμετώπιση.</p> <p>Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 256 παράγραφος 5 και άρθρο 265 του ΚΚΑ.</p>
360	<p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>
370	<p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ προβλέπει την «προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης» (ΙΑΑ) για θέσεις σε προγράμματα ABCP.</p>
380	<p><b>ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.</p>
390	<p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB εφαρμόζουν το άρθρο 266 παράγραφος 1 (ισχύει μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες, όταν το άνοιγμα δεν έχει αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημιές που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφερόμενη οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημιές 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 θα αφαιρευθούν από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των ανοιγμάτων που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αδέτηση σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>
400	<p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν από εφαρμογή προσαρμογών λόγω αναντιστοιχιών ληκτότητας ή παραβίασης διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας και εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο που αντιστοιχεί σε ανοίγματα που έχουν ανακαταμεληθεί μέσω των εκρών σε άλλο υπόδειγμα.</p>
410	<p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ — ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων με αναντιστοιχίες ληκτότητας, το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.</p>
420	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Το άρθρο 14 παράγραφος 2, το άρθρο 406 παράγραφος 2 και το άρθρο 407 του ΚΚΑ προβλέπουν ότι, όταν δεν πληρούνται ορισμένες απαιτήσεις από το ίδρυμα, τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν την επιβολή από τις αρμόδιες αρχές ενός αναλογικού πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου, τουλάχιστον ίσου με ποσοστό 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο τα 1 250 %), ο οποίος θα εφαρμόζεται στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
430	<p><b>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή <math>RW^* - RW(SP)</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 250 του ΚΚΑ, εκτός από την περίπτωση τμημάτων υποκείμενων σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όπου το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό. Σημειώνεται ότι η τιμή <math>RW(SP)</math> δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγματος που αναφέρονται στη στήλη 400, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγματος που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακαταναμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι αρνητικές τιμές.</p>
440-450	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοιγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν από (στήλη 440)/μετά (στήλη 450) την εφαρμογή των ορίων που προσδιορίζονται στο άρθρο 260 του ΚΚΑ. Επίσης, το άρθρο 265 του ΚΚΑ (συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης) πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.</p>
460	<p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Ποσό ανοιγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακαταναμηθεί 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.</p>

107. Το υπόδειγμα CR SEC IRB 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 μεταβιβάουσες 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 τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης κινδύνου των τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων.
108. Οι θέσεις που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει διαβαθμίσεων και οι μη διαβαθμισμένες θέσεις (ανοίγματα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς) κατανέμονται επίσης βάσει των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που εφαρμόζονται στην αρχή (τελευταία δέση γραμμών). Οι μεταβιβάουσες οντότητες, οι ανάδοχοι, καθώς και οι επενδυτές αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές.

Γραμμές	
010	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ύψος εκκρεμών τιτλοποιήσεων. Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται όλες οι πληροφορίες που αναφέρουν οι μεταβιβάουσες οντότητες, οι ανάδοχοι και οι επενδυτές σε επόμενες γραμμές.</p>
020	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63) και 64) του ΚΚΑ.</p>
030	<p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα και την πρόωρη εξόφληση των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως μεταβιβάουσα οντότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του ΚΚΑ.</p>
040-090	<p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ αναφέρει ότι, στην περίπτωση ιδρυμάτων που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, η αξία ανοιγματος μιας εντός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η λογιστική αξία της θέσης χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που έχουν γίνει.</p>

Γραμμές	
	<p>Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) στις γραμμές 050-070 και των επανατιτλοποιήσεων (D-E) στις γραμμές 080-090, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1 πίνακας 4 του ΚΚΑ.</p>
100-150	<p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγών 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.</p> <p>Οι θέσεις τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού που προκύπτουν από ένα από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση ταμειακών διευκολύνσεων, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό.</p> <p>Στην περίπτωση συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, αναφέρεται η αξία ανοίγματος (σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 του ΚΚΑ), όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα CR SA Total.</p> <p>Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) στις γραμμές 110-130 και των επανατιτλοποιήσεων (D-E) στις γραμμές 140-150, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1 πίνακας 4 του ΚΚΑ.</p>
160	<p><b>ΠΡΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 σημεία 13) και 14) του ΚΚΑ.</p>
170	<p><b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως επενδυτής.</p> <p>Ο ΚΚΑ δεν αναφέρει σαφή ορισμό των επενδυτών. Επομένως, στο συγκεκριμένο πλαίσιο, επενδυτής θεωρείται ένα ίδρυμα που κατέχει θέση τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.</p>
180-230	<p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>
240-290	<p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>
300	<p><b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως ανάδοχος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.</p>

Γραμμές	
310-360	<b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
370-420	<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
430-540	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ</b> Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες θέσεις που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει διαβαθμίσεων και για μη διαβαθμισμένες θέσεις (κατά την ημερομηνία αναφοράς) σύμφωνα με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας (που προβλέπονται για την προσέγγιση IRB στο άρθρο 261 πίνακας 4 του ΚΚΑ) που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία δημιουργίας (αρχή). 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 170, 190 έως 320 και τις στήλες 400 έως 410.

### 3.9. C 14.00 — ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (SEC DETAILS)

#### 3.9.1. Γενικές παρατηρήσεις

109. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα συγκεντρώνονται πληροφορίες στη βάση των συναλλαγών (έναντι των συγκεντρωτικών πληροφοριών που αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC και MKR SA CTP) για όλες τις τιτλοποιήσεις στις οποίες συμμετέχει το αναφέρον ίδρυμα. Ζητούνται τα κύρια χαρακτηριστικά κάθε τιτλοποίησης, όπως η φύση της υποκείμενης ομάδας και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.
110. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται για:
- Τιτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα του αναφέροντος ιδρύματος, στην περίπτωση που αυτό κατέχει τουλάχιστον μία θέση στην τιτλοποίηση. Αυτό σημαίνει ότι, ανεξαρτήτως του εάν 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 405 του ΚΚΑ.
  - Τιτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα του ιδρύματος που παρέχει τις πληροφορίες κατά το έτος υποβολής της αναφοράς <sup>(1)</sup>, εάν αυτό δεν κατέχει θέσεις.
  - Τιτλοποιήσεις, τα απώτερα υποκείμενα στοιχεία των οποίων είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που είχαν αρχικά εκδοθεί από το αναφέρον ίδρυμα και (εν μέρει) που αποκτώνται από φορέα τιτλοποίησης. Αυτό το υποκείμενο στοιχείο θα μπορούσε να περιλαμβάνει καλυμμένες ομολογίες ή άλλες υποχρεώσεις και επισημαίνεται σχετικά στη στήλη 160.
  - Θέσεις τηρούμενες σε τιτλοποιήσεις στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα ούτε ανάδοχος οντότητα (π.χ. επενδυτές και αρχικοί δανειοδότες).
111. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αναφέρεται από ενοποιημένους ομίλους και αυτόνομα ιδρύματα <sup>(2)</sup> που βρίσκονται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων που περιλαμβάνουν περισσότερες της μιας οντότητες του ίδιου ενοποιημένου ομίλου, παρέχεται η αναλυτική κατανομή κατά οντότητα.
112. Σχετικά με το άρθρο 406 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο προβλέπει ότι τα ιδρύματα που επενδύουν σε θέσεις τιτλοποίησης λαμβάνουν πολλές πληροφορίες για αυτές ώστε να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, το πεδίο εφαρμογής της αναφοράς του υποδείγματος εφαρμόζεται στους επενδυτές σε περιορισμένο βαθμό. Συγκεκριμένα, πρέπει να συμπληρώνουν τις στήλες 010-040· 070-110· 160· 190· 290-400· 420-470.
113. Τα ιδρύματα που διαδραματίζουν τον ρόλο των αρχικών δανειστών (που δεν έχουν επίσης τον ρόλο μεταβιβαζουσας ή αναδόχου οντότητας στην ίδια τιτλοποίηση) υποβάλλουν γενικά το υπόδειγμα στον ίδιο βαθμό με τους επενδυτές.

<sup>(1)</sup> Τα δεδομένα που ζητούνται από τα ιδρύματα στο παρόν υπόδειγμα αναφέρονται σε σωρευτική βάση για το φυσικό έτος της αναφοράς (δηλαδή, από την 1η Ιανουαρίου του τρέχοντος έτους).

<sup>(2)</sup> Τα "αυτόνομα ιδρύματα" δεν αποτελούν μέρος ομίλου και δεν ενοποιούνται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

## 3.9.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
005	<p><b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ</b></p> <p>Ο αριθμός γραμμής είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.</p>
010	<p><b>ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ</b></p> <p>Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης. Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με τον αναγνωριστικό κωδικό της τιτλοποίησης.</p>
020	<p><b>ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (κωδικός/ονομασία)</b></p> <p>Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώριση της τιτλοποίησης ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία με την οποία είναι γνωστή στην αγορά η τιτλοποίηση. 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.</p>
030	<p><b>ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ (κωδικός/όνομα)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται ο κωδικός που έχει δοθεί από την εποπτική αρχή στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία του ίδιου του ιδρύματος.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, η οντότητα 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. Στην περίπτωση που ο κωδικός δεν είναι διαθέσιμος ή δεν είναι γνωστός στην αναφερόμενη οντότητα, αναφέρεται η ονομασία του ιδρύματος.</p>
040	<p><b>ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ/ΣΥΝΘΕΤΗ)</b></p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «T» εάν είναι παραδοσιακή,</li> <li>— «S» εάν είναι σύνθετη.</li> </ul> <p>Οι ορισμοί της «παραδοσιακής τιτλοποίησης» και της «σύνθετης τιτλοποίησης» αναφέρονται στο άρθρο 242 σημεία 10) και 11) του ΚΚΑ.</p>
050	<p><b>ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ Ή ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ;</b></p> <p>Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι οντότητες και οι αρχικοί δανειοδότες αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «K» εάν αναγνωρίζονται πλήρως,</li> <li>— «P» εάν διαγράφονται μερικώς,</li> <li>— «R» εάν διαγράφονται πλήρως</li> <li>— «N» εάν είναι άνευ αντικειμένου.</li> </ul> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η λογιστική αντιμετώπιση της συναλλαγής.</p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν ότι τα τιτλοποιημένα ανοίγματα αφαιρούνται από τον ισολογισμό.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Η επιλογή «P» (διαγράφονται μερικώς) επιλέγεται στην περίπτωση που τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού αναγνωρίζονται στον ισολογισμό στο βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της αναφερούσας οντότητας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.30-35.</p>

Στήλες	
060	<p><b>ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ;</b></p> <p>Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνο αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «N», δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·</li> <li>— «B», τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·</li> <li>— «T», χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·</li> <li>— «A», μερικώς σε αμφότερα τα χαρτοφυλάκια.</li> </ul> <p>Άρθρα 109, 243 και 244 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η αντιμετώπιση φερεγγυότητας του προγράμματος τιτλοποίησης από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. Αναφέρει εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα ή τις θέσεις τιτλοποίησης (τραπεζικό χαρτοφυλάκιο/χαρτοφυλάκιο συναλλαγών).</p> <p>Εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε τιτλοποιημένα ανοίγματα (διότι δεν αποτελούν σημαντική μεταφορά κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA, εάν χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση, ή στο υπόδειγμα CR IRB, εάν χρησιμοποιείται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων από το ίδρυμα.</p> <p>Αντιστρόφως, εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (διότι αποτελούν σημαντική μεταφορά κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SEC SA ή στο υπόδειγμα CR SEC IRB. Στην περίπτωση θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ο υπολογισμός 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).</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>
070	<p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;</b></p> <p>Σύμφωνα με τους ορισμούς της «τιτλοποίησης» και της «επανατιτλοποίησης» που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) και σημεία 62) έως 64) του ΚΚΑ, αναφέρεται το είδος υποκειμένης συναλλαγής με τη χρήση των ακόλουθων συντμήσεων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «S» για τιτλοποίηση·</li> <li>— «R» για επανατιτλοποίηση.</li> </ul>
080-100	<p><b>ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ</b></p> <p>Άρθρα 404 έως 410 του ΚΚΑ.</p>
080	<p><b>ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ</b></p> <p>Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης που δημιουργείται, αναφέρεται το σχετικό είδος διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 405 του ΚΚΑ:</p> <p>A — Κάθετο μερίδιο (θέσεις τιτλοποίησης): «διατήρηση τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας καθενός από τα τμήματα τιτλοποίησης που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί στους επενδυτές».</p> <p>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.</p> <p>B — Ανακυκλούμενα ανοίγματα: «στην περίπτωση τιτλοποίησης ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων».</p> <p>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».</p>

Στήλες	
	<p>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».</p> <p>E — Εξαιρείται. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 405 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>N — Άνευ αντικειμένου. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 404 του ΚΚΑ.</p> <p>U — Ασύμβατο ή άγνωστο. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν γνωρίζει με βεβαιότητα το είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται ή στην περίπτωση μη συμμόρφωσης.</p>
090	<p><b>% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ</b></p> <p>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).</p> <p>Με την επιφύλαξη του άρθρου 405 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, η μέτρηση της διατήρησης κατά τη δημιουργία μπορεί να ερμηνευθεί συνήθως ως μέτρηση κατά τον χρόνο πρώτης τιτλοποίησης των ανοιγμάτων και όχι κατά τον χρόνο πρώτης δημιουργίας των ανοιγμάτων (π.χ. όχι κατά τον χρόνο πρώτης παράτασης των υποκειμένων δανείων). Η μέτρηση της διατήρησης κατά τη δημιουργία σημαίνει ότι 5 % είναι το ποσοστό διατήρησης που απαιτείται κατά τον χρόνο μέτρησης του εν λόγω επιπέδου διατήρησης και εκπλήρωσης της απαίτησης (π.χ. κατά την πρώτη τιτλοποίηση των ανοιγμάτων)· δεν απαιτείται δυναμική εκ νέου μέτρηση και αναπροσαρμογή του διατηρηθέντος ποσοστού καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνονται στη στήλη 080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) οι κωδικοί «E» (εξαιρείται) ή «N» (άνευ αντικειμένου).</p>
100	<p><b>ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ;</b></p> <p>Άρθρο 405 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <p>Y — Ναι·</p> <p>N — Όχι.</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνονται στη στήλη 080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) οι κωδικοί «E» (εξαιρείται) ή «N» (άνευ αντικειμένου).</p>
110	<p><b>ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ/ΑΝΑΔΟΧΟΣ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)</b></p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «O» για τη μεταβιβάζουσα οντότητα·</li> <li>— «S» για την ανάδοχο οντότητα·</li> <li>— «L» για τον αρχικό δανειοδότη·</li> <li>— «I» για τον επενδυτή.</li> </ul> <p>Βλέπε ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 13) (μεταβιβάζουσα οντότητα) και 14) (ανάδοχος οντότητα) του ΚΚΑ. Επενδυτές θεωρούνται τα ιδρύματα στα οποία εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 406 και 407 του ΚΚΑ.</p>
120-130	<p><b>ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP</b></p> <p>Λόγω του ειδικού τους χαρακτήρα, δεδομένου ότι περιλαμβάνουν αρκετές μεμονωμένες θέσεις τιτλοποίησης, τα προγράμματα ABCP (που ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 9) του ΚΚΑ) εξαιρούνται της αναφοράς στοιχείων στις στήλες 120 και 130.</p>

Στήλες	
120	<p><b>ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (μήνας/έτος)</b></p> <p>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».</p> <p>Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης, η ημερομηνία δημιουργίας δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής της αναφοράς. Στην ιδιαίτερη περίπτωση των προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, η ημερομηνία δημιουργίας είναι η ημερομηνία πρώτης έκδοσης των χρεογράφων.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>
130	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνεται το ποσό (σύμφωνα με τα αρχικά ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία δημιουργίας.</p> <p>Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, αναφέρεται το ποσό που παραπέμπει στην ημερομηνία δημιουργίας της πρώτης έκδοσης τίτλων. 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 τιτλοποίησης υποχρεώσεων, αναφέρονται μόνο τα ποσά που εκδίδονται από την αναφέρουσα οντότητα.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>
140-220	<p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στις στήλες 140 έως 220 ζητούνται πληροφορίες για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου από την αναφέρουσα οντότητα.</p>
140	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ</b></p> <p>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.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>
150	<p><b>ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%)</b></p> <p>Αναφέρεται το μερίδιο του ιδρύματος (ποσοστό με δύο δεκαδικά ψηφία) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσοστό είναι, εξ ορισμού, 100 %, εκτός από την περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές. Στην περίπτωση αυτή, η αναφέρουσα οντότητα αναφέρει την τρέχουσα συνεισφορά της στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο (ισοδύναμη με τη στήλη 140 σε σχετικούς όρους).</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>
160	<p><b>ΕΙΔΟΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το είδος των στοιχείων ενεργητικού («1» έως «8») ή υποχρεώσεων («9» και «10») του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. Το ίδρυμα πρέπει να δηλώσει έναν από τους ακόλουθους αριθμητικούς κωδικούς:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — Υποθήκες κατοικιών·</li> <li>2 — Υποθήκες εμπορικών ακινήτων·</li> <li>3 — Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες·</li> <li>4 — Χρηματοδοτική μίσθωση·</li> </ol>



Στήλες	
	<p>5 — Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)·</p> <p>6 — Καταναλωτικά δάνεια·</p> <p>7 — Εμπορικές απαιτήσεις·</p> <p>8 — Άλλα στοιχεία ενεργητικού·</p> <p>9 — Καλυμμένα ομόλογα·</p> <p>10 — Άλλες υποχρεώσεις.</p> <p>Εάν η ομάδα τιτλοποιημένων ανοιγμάτων αποτελεί συνδυασμό των προηγούμενων ειδών, το ίδρυμα αναφέρει το σημαντικότερο είδος. Στην περίπτωση επανατιτλοποιήσεων, το ίδρυμα αναφέρεται στην τελική υποκείμενη ομάδα στοιχείων ενεργητικού. Το είδος αριθ. «10» (Άλλες υποχρεώσεις) περιλαμβάνει γραμμάτια Δημοσίου και ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου.</p> <p>Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες, το είδος δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς.</p>
170	<p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΕ (SA/IRB/ΜΕΙΚΤΗ)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την προσέγγιση που εφαρμόζεται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα από το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «S» για την τυποποιημένη προσέγγιση·</li> <li>— «I» για την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων·</li> <li>— «M» για συνδυασμό των δύο προσεγγίσεων (SA/IRB).</li> </ul> <p>Εάν, βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (SA), αναφέρεται ο κωδικός «P» στη στήλη 050, τότε ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SEC SA.</p> <p>Εάν, βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB), αναφέρεται ο κωδικός «P» στη στήλη 050, τότε ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SEC IRB.</p> <p>Εάν, βάσει συνδυασμού των προσεγγίσεων SA και IRB, αναφέρεται ο κωδικός «P» στη στήλη 050, τότε ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αναφέρεται σε αμφότερα τα υποδείγματα CR SEC SA και CR SEC IRB.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Ωστόσο, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>
180	<p><b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 261 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή είναι υποχρεωτική μόνο για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τις θέσεις τιτλοποίησης (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν «I» στη στήλη 170). Το ίδρυμα αναφέρει τον πραγματικό αριθμό ανοιγμάτων.</p> <p>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 συμπληρώνεται όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται από επενδυτές.</p>
190	<p><b>ΧΩΡΑ</b></p> <p>Αναφέρεται ο κωδικός (ISO 3166-1 alpha-2) της χώρας προέλευσης του τελικού υποκείμενου της συναλλαγής, δηλαδή της χώρας του άμεσου οφειλέτη των αρχικών τιτλοποιημένων ανοιγμάτων (εξέτασης). 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 ο κωδικός «OT» (άλλο).</p>

Στήλες	
200	<p><b>ELGD (%)</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης (ELGD) αναφέρεται μόνο από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εποπτικών υποδειγμάτων (και που, επομένως, δηλώνουν «I» στη στήλη 170). Η τιμή ELGD υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 262 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>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 συμπληρώνεται επίσης όταν η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>
210	<p><b>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b></p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία ανώμαλος) συν τις μειώσεις των ανοιγμάτων που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p> <p>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.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p> <p>Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>
220	<p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου, στην περίπτωση που δεν έχει υπάρξει τιτλοποίηση, συν τις αναμενόμενες ζημίες που σχετίζονται με τους κινδύνους αυτούς (<math>K_{itb}</math>), ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία) του συνόλου των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία δημιουργίας. Η τιμή <math>K_{itb}</math> ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 4) του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμα και όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p> <p>Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>
230-300	<p><b>ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη έξι στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τη δομή της τιτλοποίησης σύμφωνα με τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις, τα τμήματα τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας) και τη ληκτότητα.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, για το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο αναφέρον ίδρυμα.</p>
230-250	<p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).</p>
230	<p><b>ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη κατηγορία περιλαμβάνονται όλα τα τμήματα που δεν θεωρούνται ενδιάμεσα ή πρωτεύουσας ζημίας.</p>

Στήλες	
240	<p><b>ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ</b></p> <p>Βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 3 (παραδοσιακές τιτλοποιήσεις) και άρθρο 244 παράγραφος 3 (σύνθετες τιτλοποιήσεις) του ΚΚΑ.</p>
250	<p><b>ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ</b></p> <p>Το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 15) του ΚΚΑ.</p>
260-280	<p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα καταναμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).</p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.</p>
290	<p><b>ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) ημερομηνία κατά την οποία δύναται να ασκηθεί για πρώτη φορά ένα δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων (οριζόμενο στο άρθρο 242 σημείο 2) του ΚΚΑ), λαμβάνοντας υπόψη τη ληκτότητα του υποκείμενου ανοίγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και το αναμενόμενο ποσοστό πρόωρης εξόφλησης ή τις ενδεχόμενες δραστηριότητες επαναδιαπραγμάτευσης·</li> <li>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.</li> </ul> <p>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.</p>
300	<p><b>ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να εξοφληθεί νομίμως το σύνολο του κεφαλαίου και των τόκων της τιτλοποίησης (βάσει της τεκμηρίωσης της συναλλαγής).</p> <p>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.</p>
310-400	<p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις και τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.</p>
310-330	<p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.</p>
340-360	<p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα που χρησιμοποιούνται και για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>
370-400	<p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πρόσθετες πληροφορίες για τα συνολικά εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα (τα οποία έχουν αναφερθεί ήδη με διαφορετική κατανομή στις στήλες 340-360).</p>

Στήλες	
370	<p><b>ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ (DCS)</b></p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται από τη μεταβιβάουσα οντότητα και είναι εγγυημένες με άμεσα πιστωτικά υποκατάστατα (DCS).</p> <p>Σύμφωνα με το παράρτημα I του ΚΚΑ, τα ακόλουθα εκτός ισολογισμού στοιχεία πλήρους κινδύνου θεωρούνται DCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.</li> <li>— Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.</li> </ul>
380	<p><b>IRS/CRS</b></p> <p>Ο όρος IRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ενώ ο όρος CRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων. Τα παράγωγα αυτά απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.</p>
390	<p><b>ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ</b></p> <p>Οι ταμειακές διευκολύνσεις (LF) που ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 3) του ΚΚΑ πρέπει να πληρούν μια σειρά από έξι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 255 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για να θεωρούνται επιλέξιμες (ανεξαρτήτως της μεθόδου που εφαρμόζεται από το ίδρυμα -SA ή IRB).</p>
400	<p><b>ΆΛΛΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ LF)</b></p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη είναι αφιερωμένη στα υπόλοιπα εκτός ισολογισμού στοιχεία, όπως τις μη επιλέξιμες ταμειακές διευκολύνσεις (δηλαδή, τις ταμειακές διευκολύνσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο άρθρο 255 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).</p>
410	<p><b>ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 242 σημείο 12), το άρθρο 256 παράγραφος 5 (SA) και το άρθρο 265 παράγραφος 1 (IRB) του ΚΚΑ προβλέπουν ένα σύνολο συντελεστών μετατροπής που θα εφαρμόζονται στο ποσό του συμφέροντος του επενδυτή (για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων).</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται σε προγράμματα τιτλοποίησης με ρήτρες πρόωρης εξόφλησης (δηλαδή, ανακυκλούμενες τιτλοποιήσεις).</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 256 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, ο εφαρμοστέος συντελεστής μετατροπής προσδιορίζεται από το επίπεδο του πραγματικού μέσου τριμηνιαίου υπερβάλλοντος περιθωρίου.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται. Οι συγκεκριμένες πληροφορίες σχετίζονται με τη γραμμή 100 του υποδείγματος CR SEC SA και τη γραμμή 160 του υποδείγματος CR SEC IRB.</p>
420	<p><b>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Οι συγκεκριμένες πληροφορίες σχετίζονται ιδιαίτερα με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SEC SA και τη στήλη 180 του υποδείγματος CR SEC IRB.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται αρνητική τιμή.</p>
430	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου που εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης (δηλαδή, στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με σημαντική μεταφορά κινδύνου). Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης χωρίς σημαντική μεταφορά κινδύνου (δηλαδή, σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογιζόμενο σύμφωνα με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα), δεν αναφέρονται δεδομένα στη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.</p>
440	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου που εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης (δηλαδή, στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με σημαντική μεταφορά κινδύνου). Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης χωρίς σημαντική μεταφορά κινδύνου (δηλαδή, απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα), δεν αναφέρονται δεδομένα στη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.</p>

Στήλες	
450-510	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗΣ — ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>
450	<b>Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP) ή Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (NON-CTP);</b> Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: C — Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP), N — Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (Non-CTP)
460-470	<b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ — ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ</b> Βλέπε στήλες 050/060 του υποδείγματος MKR SA SEC ή του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως.
480	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (SA) — ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b> Βλέπε στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC ή στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως.

#### 4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

##### 4.1. C 16.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR)

##### 4.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

114. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρέχονται πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του ΚΚΑ για τον λειτουργικό κίνδυνο με βάση την προσέγγιση του βασικού δείκτη (BIA), την τυποποιημένη προσέγγιση (TSA), την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA) και τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA). Ένα ίδρυμα δεν δύναται να εφαρμόζει την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση για τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και της εμπορικής τραπεζικής ταυτόχρονα σε ατομική βάση.
115. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση βασικού δείκτη, την τυποποιημένη προσέγγιση και/ή την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους βάσει πληροφοριών στο τέλος του οικονομικού έτους. Εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ελεγμένα στοιχεία, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις. Εάν χρησιμοποιούνται ελεγμένα αριθμητικά στοιχεία, τα ιδρύματα δηλώνουν τα ελεγμένα στοιχεία τα οποία πρέπει να παραμείνουν αμετάβλητα. Είναι δυνατόν να υπάρξουν αποκλίσεις από τη συγκεκριμένη αρχή της “μη μεταβολής”, παραδείγματος χάριν, εάν προκύψουν κατά τη διάρκεια της περιόδου εξαιρετικές συνθήκες, όπως πρόσφατες προσκτήσεις ή εκχωρήσεις οντοτήτων ή δραστηριοτήτων.
116. Εάν ένα ίδρυμα μπορεί να δικαιολογήσει στην αρμόδια αρχή του ότι — λόγω εξαιρετικών συνθηκών, όπως συγχώνευσης ή εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων — η χρήση του τριετούς μέσου όρου για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη θα οδηγούσε σε μεροληπτική εκτίμηση όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο, η αρμόδια αρχή μπορεί να επιτρέψει στο ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό κατά τρόπο που να λαμβάνει υπόψη τέτοιου είδους γεγονότα. Επίσης, η αρμόδια αρχή μπορεί, με δική της πρωτοβουλία, να ζητήσει από ένα ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό. Εάν ένα ίδρυμα δεν έχει συμπληρώσει τρία έτη λειτουργίας, μπορεί να χρησιμοποιήσει προσωρινές επιχειρηματικές εκτιμήσεις για τον υπολογισμό του κατάλληλου δείκτη, υπό την προϋπόθεση ότι θα αρχίσει να χρησιμοποιεί ιστορικά δεδομένα αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμα.
117. Στις στήλες του συγκεκριμένου υποδείγματος παρουσιάζονται πληροφορίες για τα τρίτα τελευταία έτη σχετικά με το ποσό του σχετικού δείκτη των τραπεζικών δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε λειτουργικό κίνδυνο και το ποσό των δανείων και προκαταβολών (αυτό το ποσό μόνο στην περίπτωση της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης). Στη συνέχεια, αναφέρονται πληροφορίες για το ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο. Εάν ενδείκνυται, πρέπει να αναλύεται το μέρος του ποσού αυτού που οφείλεται σε μηχανισμό κατανομής. Όσον αφορά τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης, προστίθενται υπομνηματικά στοιχεία για να παρουσιαστεί αναλυτικά το αποτέλεσμα της αναμενόμενης ζημίας, της διαφοροποίησης και των τεχνικών μείωσης του κινδύνου στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.
118. Στις γραμμές παρουσιάζονται πληροφορίες με βάση τη μέθοδο υπολογισμού της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο με αναλυτική αναφορά στους επιχειρηματικούς τομείς για την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση.
119. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται από όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.

## 4.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-030	<p><b>ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τον σχετικό δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (προσέγγιση βασικού δείκτη, τυποποιημένη και εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση) δηλώνουν τον σχετικό δείκτη για τα αντίστοιχα έτη στις στήλες 010 έως 030. Επίσης, στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης, για ενημερωτικούς σκοπούς, τον σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης.</p> <p>Εφεξής, ο όρος «σχετικός δείκτης» αφορά «το άθροισμα των στοιχείων» στο τέλος του οικονομικού έτους, όπως ορίζεται στο άρθρο 316 παράγραφος 1 πίνακας 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν το ίδρυμα διαθέτει δεδομένα «σχετικού δείκτη» για λιγότερο από 3 έτη, τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα (ελεγμένα στοιχεία) ταξινομούνται κατά προτεραιότητα στις αντίστοιχες στήλες του πίνακα. Εάν, παραδείγματος χάριν, υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα μόνο για ένα έτος, αυτά αναφέρονται στη στήλη 030. Εάν κρίνεται εύλογο, οι προορατικές εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στη συνέχεια στη στήλη 020 (εκτίμηση επόμενου έτους) και τη στήλη 010 (εκτίμηση μεθεπόμενου έτους).</p> <p>Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα «σχετικού δείκτη», το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις.</p>
040-060	<p><b>ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ)</b></p> <p>Οι συγκεκριμένες στήλες χρησιμοποιούνται για την αναφορά των ποσών των δανείων και προκαταβολών για τους επιχειρηματικούς τομείς «Εμπορική τραπεζική» και «Λιανική τραπεζική», όπως αναφέρεται στο άρθρο 319 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Τα ποσά αυτά χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του εναλλακτικού σχετικού δείκτη που οδηγεί στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που υπόκεινται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 319 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ).</p> <p>Για τον επιχειρηματικό τομέα της «εμπορικής τραπεζικής», περιλαμβάνονται επίσης οι τίτλοι που τηρούνται εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p>
070	<p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται σύμφωνα με τη χρησιμοποιούμενη προσέγγιση, βάσει των άρθρων 312 έως 324 του ΚΚΑ. Το ποσό που προκύπτει αναφέρεται στη στήλη 070.</p>
071	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης 070 πολλαπλασιασμένες επί 12,5.</p>
080	<p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ</b></p> <p>Άρθρο 18 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (σχετικά με τη συμπερίληψη, στην αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 312 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, των μεθόδων που εφαρμόζονται για την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου μεταξύ των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου και πληροφοριών σχετικά με το αν και με ποιον τρόπο σχεδιάζεται να ενσωματωθούν οι επιπτώσεις της διαφοροποίησης στο σύστημα μέτρησης κινδύνων, που εφαρμόζεται από ένα μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και τις θυγατρικές του ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μητρικής μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ).</p>
090-120	<p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ</b></p>
090	<p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στη στήλη 090 είναι ίδια με την απαίτηση που αναφέρεται στη στήλη 070, αλλά υπολογίζεται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα μείωσης που οφείλονται σε αναμενόμενη ζημία, διαφοροποίηση και τεχνικές μείωσης του κινδύνου (βλέπε κατωτέρω).</p>

Στήλες	
100	<p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ</b></p> <p>Στη στήλη 100 αναφέρεται η μείωση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που οφείλεται στην αναμενόμενη ζημία που συμβαίνει σε εσωτερικές επιχειρηματικές πρακτικές (όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ).</p>
110	<p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ</b></p> <p>Το αποτέλεσμα της διαφοροποίησης στη στήλη 110 είναι η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται χωριστά για κάθε κατηγορία λειτουργικού κινδύνου (δηλαδή, κατάσταση «τέλειας εξάρτησης») και της διαφοροποιημένης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη συσχετίσεις και εξαρτήσεις (δηλαδή, εάν υποτεθεί εξάρτηση κατώτερη της «τέλειας εξάρτησης» μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου). Η κατάσταση «τέλειας εξάρτησης» προκύπτει στην «περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων», δηλαδή όταν το ίδρυμα δεν χρησιμοποιεί μια σαφή δομή συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου, επομένως το κεφάλαιο βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης υπολογίζεται αθροίζοντας τις επιμέρους μετρήσεις λειτουργικού κινδύνου των επιλεγμένων κατηγοριών κινδύνου. Στην περίπτωση αυτή, η συσχέτιση μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου υποτίθεται ότι είναι 100 % και η τιμή στη στήλη πρέπει να τεθεί ίση με το μηδέν. Αντιστρόφως, όταν το ίδρυμα υπολογίζει μια σαφή δομή συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου, πρέπει να συμπεριλάβει στη συγκεκριμένη στήλη τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης, όπως αυτό προκύπτει από την «περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων», και αυτού που λαμβάνεται μετά την εφαρμογή της δομής συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου. Η τιμή αντανακλά τη «δυνατότητα διαφοροποίησης» του μοντέλου εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης, δηλαδή την ικανότητα του μοντέλου να λαμβάνει υπόψη τη μη ταυτόχρονη πρόκληση σοβαρών ζημιολογικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Στη στήλη 110 πρέπει να αναφερθεί το ποσό κατά το οποίο η υποτιθέμενη δομή συσχέτισης μειώνει το κεφάλαιο βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης σε σχέση με την υπόθεση της συσχέτισης κατά 100 %.</p>
120	<p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)</b></p> <p>Στη στήλη 120 αναφέρεται η επίπτωση της ασφάλισης και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 323 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ.</p>
Γραμμές	
010	<p><b>ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (ΒΙΑ)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή παρουσιάζονται τα ποσά που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (άρθρα 315 και 316 του ΚΚΑ).</p>
020	<p><b>ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΤSA)/ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)</b></p> <p>Αναφέρεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρα 317 έως 319 του ΚΚΑ).</p>
030-100	<p><b>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΤSA)</b></p> <p>Στην περίπτωση χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης, ο σχετικός δείκτης για κάθε αντίστοιχο έτος κατανέμεται στις γραμμές 030 έως 100 μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων που ορίζονται στον πίνακα 2 του άρθρου 317 του ΚΚΑ. Η αντιστοίχιση των δραστηριοτήτων με τους επιχειρηματικούς τομείς ακολουθεί τις αρχές που περιγράφονται στο άρθρο 318 του ΚΚΑ.</p>
110-120	<p><b>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)</b></p> <p>Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 319 του ΚΚΑ) αναφέρουν για τα αντίστοιχα έτη τον σχετικό δείκτη χωριστά για κάθε επιχειρηματικό τομέα στις γραμμές 030 έως 050 και 080 έως 100 και στις γραμμές 110 έως 120 για τους επιχειρηματικούς τομείς «εμπορική τραπεζική» και «λιανική τραπεζική».</p>

Γραμμές	
	Οι γραμμές 110 έως 120 παρουσιάζουν το ποσό του σχετικού δείκτη των δραστηριοτήτων που υπόκεινται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση, κάνοντας διάκριση μεταξύ αυτών που αντιστοιχούν στον επιχειρηματικό τομέα «εμπορική τραπεζική» και αυτών που αντιστοιχούν στον επιχειρηματικό τομέα «λιανική τραπεζική» (άρθρο 319 του ΚΚΑ). Δύναται να υπάρχουν ποσά για τις γραμμές που αντιστοιχούν στην «εμπορική τραπεζική» και στη «λιανική τραπεζική» βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (γραμμές 060 και 070) καθώς και βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης στις γραμμές 110 και 120 (π.χ. εάν μια θυγατρική υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση, ενώ η μητρική οντότητα υπόκειται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση).
130	<p><b>ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ)</b></p> <p>Αναφέρονται τα σχετικά δεδομένα για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (άρθρο 312 παράγραφος 2 και άρθρα 321 έως 323 του ΚΚΑ).</p> <p>Στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, αναφέρονται οι πληροφορίες σχετικού δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης.</p>

#### 4.2. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS)

##### 4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

120. Στο υπόδειγμα C 17.01 (OPR DETAILS 1) συνοψίζονται οι πληροφορίες για τις ακαθάριστες ζημίες και τις ανακτήσεις ζημιών που κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος ανά κατηγορίες γεγονότων και επιχειρηματικούς τομείς. Στο υπόδειγμα C 17.02 (OPR DETAILS 2) παρέχονται λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το προηγούμενο έτος.
121. Οι ζημίες από λειτουργικό κίνδυνο που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο (ακραία γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο) δεν εξετάζονται ούτε στο υπόδειγμα C 17.01 ούτε στο υπόδειγμα C 17.02.
122. Στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 314 του ΚΚΑ, οι ζημίες και οι ανακτήσεις που κατέγραψε ένα ίδρυμα αναφέρονται στα υποδείγματα C 17.01 και C 17.02, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
123. Ως “ακαθάριστη ζημία” νοείται μια ζημία που απορρέει από ένα γεγονός ή κατηγορία γεγονότος λειτουργικού κινδύνου — όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 — πριν από τις ανακτήσεις οποιουδήποτε τύπου, με την επιφύλαξη των “γεγονότων ταχέως ανακτώμενων ζημιών” όπως ορίζονται κατωτέρω.
124. Ως “ανάκτηση” νοείται ένα ανεξάρτητο συμβάν που σχετίζεται με την αρχική ζημία λειτουργικού κινδύνου που είναι διακριτό ως προς τη χρονική στιγμή, στο οποίο εισροές κεφαλαίων ή οικονομικών οφελών λαμβάνονται από πρώτα ή τρίτα μέρη, όπως ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλα μέρη. Οι ανακτήσεις κατανέμονται σε ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου και σε άμεσες ανακτήσεις.
125. Ως “γεγονότα ταχέως ανακτώμενων ζημιών” νοούνται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία οδηγούν σε ζημίες οι οποίες ανακτώνται, εν μέρει ή πλήρως, εντός πέντε εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση γεγονότος ταχέως ανακτώμενων ζημιών, μόνο το τμήμα της ζημίας που δεν έχει πλήρως ανακτηθεί (δηλαδή η ζημία μείον τη μερική ταχεία ανάκτηση) περιλαμβάνεται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας. Κατά συνέπεια, τα ζημιογόνα γεγονότα που οδηγούν σε ζημίες που ανακτώνται πλήρως εντός πέντε εργάσιμων ημερών δεν περιλαμβάνονται καθόλου στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας, ούτε στην αναφορά του υποδείγματος OPR DETAILS.
126. Ως “ημερομηνία λογιστικής εγγραφής” νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών, έναντι μιας ζημίας λειτουργικού κινδύνου. Η ημερομηνία αυτή ακολουθεί λογικά την “ημερομηνία συμβάντος” (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου) και την “ημερομηνία διαπίστωσης” (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου).
127. Οι ζημίες που προκαλούνται από ένα κοινό γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή από πολλά γεγονότα που συνδέονται με ένα αρχικό γεγονός λειτουργικού κινδύνου που προκαλεί άλλα γεγονότα ή ζημίες (“κύριο γεγονός”) ομαδοποιούνται. Τα ομαδοποιημένα γεγονότα εξετάζονται και αναφέρονται ως ένα γεγονός, και συνεπώς τα σχετικά ποσά των ακαθάριστων ζημιών ή τα ποσά των προσαρμογών ζημιών αδροίζονται.



128. Τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο του αντίστοιχου έτους είναι ενδιάμεσα στοιχεία, ενώ τα τελικά στοιχεία αναφέρονται τον Δεκέμβριο. Ως εκ τούτου, τα στοιχεία του Ιουνίου έχουν εξάμηνη περίοδο αναφοράς (ήτοι από την 1η Ιανουαρίου έως την 30ή Ιουνίου του ημερολογιακού έτους) ενώ τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έχουν δωδεκάμηνη περίοδο αναφοράς (από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου του ημερολογιακού έτους). Τόσο για τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο όσο και για αυτά που αναφέρονται τον Δεκέμβριο, ως “προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών” νοούνται όλες οι περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών μέχρι και την περίοδο που έληξε στο τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους.
129. Για την επαλήθευση των όρων που προβλέπονται από το άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2) στοιχείο β) σημείο i) του παρόντος κανονισμού, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις πλέον πρόσφατες στατιστικές που είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα δημοσιοποίησης εποπτικών πληροφοριών της ΕΑΤ προκειμένου να διαθέτουν “το άθροισμα των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων εντός του ίδιου κράτους μέλους”. Για την επαλήθευση των όρων που προβλέπονται από το άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2) στοιχείο β) σημείο iii), χρησιμοποιείται το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν σε αγοραίες τιμές, όπως ορίζεται στο παράρτημα Α σημείο 8.89 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΣΛ 2010) και δημοσιεύεται από τη Eurostat για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.
- 4.2.2. C 17.01: Ζημίες και ανακτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο ανά επιχειρηματικό τομέα και κατηγορία γεγονότος το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 1)
- 4.2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις
130. Στο υπόδειγμα C 17.01, οι πληροφορίες παρουσιάζονται κατανέμοντας τις ζημίες και ανακτήσεις που υπερβαίνουν εσωτερικά κατώτατα όρια μεταξύ επιχειρηματικών τομέων (όπως ορίζονται στο άρθρο 317 πίνακας 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα “επιχειρηματικά στοιχεία” που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ) και κατηγοριών γεγονότων (όπως ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ), ενώ είναι πιθανόν οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα γεγονός να κατανέμονται μεταξύ αρκετών επιχειρηματικών τομέων.
131. Στις στήλες παρουσιάζονται οι διάφορες κατηγορίες γεγονότων και τα σύνολα για κάθε επιχειρηματικό τομέα, μαζί με ένα υπομνηματικό στοιχείο που δείχνει το χαμηλότερο εσωτερικό κατώτατο όριο που εφαρμόζεται στη συλλογή δεδομένων ζημιών, αποκαλύπτοντας το χαμηλότερο και το υψηλότερο κατώτατο όριο σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν υπάρχουν περισσότερα του ενός κατώτατα όρια.
132. Στις γραμμές παρουσιάζονται οι επιχειρηματικοί τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες για τον αριθμό των γεγονότων (νέα γεγονότα), το ποσό της ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα), τον αριθμό των γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, τις προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και το σύνολο των ανακτήσεων ζημιών (άμεσες ανακτήσεις ζημιών καθώς και ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου).
133. Για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων, τα στοιχεία σχετικά με τον αριθμό των γεγονότων και το ποσό της ακαθάριστης ζημίας απαιτείται επίσης για ορισμένα φάσματα τιμών που βασίζονται σε καθορισμένα κατώτατα όρια, 10 000, 20 000, 100 000 και 1 000 000. Τα κατώτατα όρια καθορίζονται σε ποσά εκφρασμένα σε ευρώ και περιλαμβάνονται για σκοπούς συγκρισιμότητας των αναφερομένων ζημιών μεταξύ των ιδρυμάτων κατά συνέπεια, δεν συνδέονται αναγκαστικά με τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας, τα οποία αναφέρονται σε άλλο τμήμα του υποδείγματος.
- 4.2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-070	<p><b>ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 010 έως 070 σύμφωνα με τις κατηγορίες γεγονότων που ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται κατηγορία γεγονότος στη στήλη 080.</p>
080	<p><b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</b></p> <p>Στη στήλη 080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, τα ιδρύματα αναφέρουν τον συνολικό «αριθμό γεγονότων (νέα γεγονότα)», το συνολικό «ποσό της ακαθάριστης ζημίας» (νέα γεγονότα), τον συνολικό «αριθμό γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών», τις συνολικές «προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς», τη «μέγιστη μεμονωμένη ζημία», το «άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών», το σύνολο της «συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών» και το σύνολο της «συνολικής ανάκτησης από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου».</p>

Στήλες	
	<p>Εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, στη στήλη 080 συμπληρώνεται το απλό άθροισμα του αριθμού των ζημιολογίων γεγονότων, το συνολικό ποσό της ακαθάριστης ζημίας, τα συνολικά ποσά των ανακτήσεων ζημιών και τις «προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς» που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 070.</p> <p>Η «μέγιστη μεμονωμένη ζημία» που αναφέρεται στη στήλη 080 είναι η μέγιστη μεμονωμένη ζημία σε έναν επιχειρηματικό τομέα και είναι η ίδια με τη μέγιστη τιμή των «μέγιστων μεμονωμένων ζημιών» που αναφέρονται στις στήλες 010 και 070, εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες.</p> <p>Για το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, αναφέρεται στη στήλη 080 το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών εντός ενός επιχειρηματικού τομέα.</p>
090-100	<p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 090 και 100 τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούν για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο γ) τελευταία περίοδος του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει μόνο ένα κατώτατο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνο η στήλη 090.</p> <p>Στην περίπτωση που εφαρμόζονται διαφορετικά κατώτατα όρια εντός του ίδιου επιχειρηματικού τομέα, τότε συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 100).</p>
Γραμμές	
010-880	<p><b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ, ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Για κάθε επιχειρηματικό τομέα οριζόμενο στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία», όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, και για κάθε κατηγορία γεγονότων, το ίδρυμα αναφέρει, σύμφωνα με τα εσωτερικά κατώτατα όρια, τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό γεγονότων (νέα γεγονότα), ποσό της ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα), αριθμό γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς, μέγιστη μεμονωμένη ζημία, άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών και συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου.</p> <p>Για ένα ζημιολογίο γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το «ποσό της ακαθάριστης ζημίας» κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών τομέων.</p> <p>Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται επιχειρηματικός τομέας μόνο στις στήλες 910-980.</p>
010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810	<p><b>Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)</b></p> <p>Ο αριθμός γεγονότων είναι ο αριθμός των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου των οποίων οι ακαθάριστες ζημίες λογιστικοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Ο αριθμός γεγονότων αναφέρεται σε «νέα γεγονότα», ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>«λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ή</li> <li>«λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εάν το γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή επειδή η συσσωρευμένη ζημία που οφείλεται στο εν λόγω γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) υπερέβη το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</li> </ol> <p>Στα «νέα γεγονότα» δεν περιλαμβάνονται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία είχαν συμπεριληφθεί ήδη σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές.</p>

Γραμμές	
020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820	<p><b>Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)</b></p> <p>Το ποσό της ακαθάριστης ζημίας είναι τα ποσά των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου (π.χ. άμεσες χρεώσεις, προβλέψεις, λογιστικές τακτοποιήσεις). Όλες οι ζημίες που σχετίζονται με ένα μεμονωμένο γεγονός οι οποίες λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών αθροίζονται και θεωρούνται ως η ακαθάριστη ζημία του εν λόγω γεγονότος κατά την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό της ακαθάριστης ζημίας αναφέρεται σε «νέα γεγονότα», όπως αυτά ορίζονται στην προηγούμενη γραμμή. Για τα γεγονότα που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία δεν είχαν συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, η συνολική συσσωρευμένη ζημία έως την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) αναφέρεται ως η ακαθάριστη ζημία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.</p>
030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830	<p><b>Αριθμός ζημιολόγων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών</b></p> <p>Ο αριθμός των ζημιολόγων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών είναι ο αριθμός των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών και συμπεριλήφθησαν ήδη σε προηγούμενες αναφορές, για τα οποία πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές ζημιών κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, το άθροισμα των εν λόγω προσαρμογών ζημιών λογίζεται σαν μία προσαρμογή κατά την περίοδο αυτή.</p>
040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840	<p><b>Προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς</b></p> <p>Οι προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών ισούνται με το άθροισμα των κατωτέρω στοιχείων (θετικών ή αρνητικών):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με θετικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. αύξηση των προβλέψεων, συνδεδεμένα ζημιολόγα γεγονότα, πρόσθετες λογιστικές τακτοποιήσεις) των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών·</li> <li>των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με αρνητικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. λόγω της μείωσης των προβλέψεων) των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</li> </ol> <p>Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα ποσά όλων των εν λόγω προσαρμογών ζημιών αθροίζονται, λαμβάνοντας υπόψη το πρόσημο των προσαρμογών (θετικό, αρνητικό). Το άθροισμα αυτό θεωρείται ως η προσαρμογή ζημίας για το συγκεκριμένο γεγονός για την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω γεγονός αθροιστικά μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) με αρνητικό πρόσημο αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθ'αυτό.</p> <p>Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.</p>
050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850	<p><b>Μέγιστη μεμονωμένη ζημία</b></p> <p>Η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι το μεγαλύτερο από τα κατωτέρω ποσά:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>το μεγαλύτερο ποσό ακαθάριστης ζημίας που σχετίζεται με ένα γεγονός που αναφέρεται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών και</li> <li>το μεγαλύτερο ποσό θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζεται ανωτέρω) που σχετίζεται με ένα γεγονός που αναφέρθηκε για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</li> </ol> <p>Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.</p>

Γραμμές	
060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860	<p><b>Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών</b></p> <p>Το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ποσών μεταξύ των κατωτέρω:</p> <p>i) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών για γεγονότα που αναφέρονται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών και</p> <p>ii) των ποσών θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζονται για τις γραμμές 040, 140, ..., 840 ανωτέρω) που σχετίζονται με γεγονότα που αναφέρθηκαν για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Το ποσό που μπορεί να θεωρηθεί ως μία από τις πέντε μεγαλύτερες ζημίες είναι το ποσό της ίδιας της προσαρμογής ζημίας και όχι η συνολική ζημία που σχετίζεται με το αντίστοιχο γεγονός πριν ή μετά την προσαρμογή ζημίας.</p> <p>Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.</p>
070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870	<p><b>Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών</b></p> <p>Άμεσες ανακτήσεις είναι όλες οι ανακτήσεις που λαμβάνονται εκτός από αυτές που υπάγονται στο άρθρο 323 του ΚΚΑ, οι οποίες αναφέρονται στην κατωτέρω γραμμή.</p> <p>Η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το άθροισμα όλων των άμεσων ανακτήσεων και των προσαρμογών των άμεσων ανακτήσεων που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς και σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p>
080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880	<p><b>Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου</b></p> <p>Ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι οι ανακτήσεις που υπάγονται στο άρθρο 323 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι το άθροισμα όλων των ανακτήσεων από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου και των προσαρμογών στις εν λόγω ανακτήσεις που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών και σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p>
910-980	<p><b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ</b></p> <p>Για κάθε κατηγορία γεγονότος (στήλες 010 έως 080) πρέπει να αναφέρονται οι πληροφορίες (άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και ε) του ΚΚΑ) για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων.</p>
910-914	<p><b>Αριθμός γεγονότων</b></p> <p>Στη γραμμή 910 αναφέρεται ο αριθμός των γεγονότων που υπερβαίνουν το εσωτερικό κατώτατο όριο κατά κατηγορία γεγονότων για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος του αθροίσματος του αριθμού των γεγονότων ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος εάν ένα ίδρυμα που υπολογίζει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση.</p> <p>Στις γραμμές 911 έως 914 αναφέρεται ο αριθμός των γεγονότων με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές.</p> <p>Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ και/ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 080:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Ο συνολικός αριθμός των γεγονότων που αναφέρονται στις γραμμές 910 έως 914 ισούται με το οριζόντιο άθροισμα του αριθμού των γεγονότων της αντίστοιχης γραμμής, δεδομένου ότι στα συγκεκριμένα αριθμητικά στοιχεία τα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς έχουν ήδη ληφθεί υπόψη ως ένα γεγονός.</li> <li>— Ο αριθμός που αναφέρεται στη στήλη 080, γραμμή 910 δεν ισούται απαραίτητως με το κάθετο άθροισμα του αριθμού των γεγονότων που περιλαμβάνονται στη στήλη 080, δεδομένου ότι ένα γεγονός μπορεί να έχει επιπτώσεις ταυτόχρονα σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς.</li> </ul>

Γραμμές	
920-924	<p><b>Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)</b></p> <p>Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα) που αναφέρεται στη γραμμή 920 είναι το απλό άθροισμα των ποσών των ακαθάριστων ζημιών των νέων γεγονότων για κάθε επιχειρηματικό τομέα.</p> <p>Στις γραμμές 921 έως 924 αναφέρεται το ποσό της ακαθάριστης ζημίας για γεγονότα με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές.</p>
930, 935, 936	<p><b>Αριθμός ζημιολόγων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών</b></p> <p>Στη γραμμή 930 αναφέρεται ο συνολικός αριθμός των γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών όπως ορίζεται για τις γραμμές 030, 130,..., 830. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος του αθροίσματος του αριθμού των γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος εάν ένα ίδρυμα που υπολογίζει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση.</p> <p>Ο αριθμός των ζημιολόγων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών κατανέμεται μεταξύ του αριθμού των γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών και του αριθμού των γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου αναφοράς (όλα αναφέρονται με θετικό πρόσημο).</p>
940, 945, 946	<p><b>Προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς</b></p> <p>Στη γραμμή 940 αναφέρεται το σύνολο των ποσών των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς ανά επιχειρηματικό τομέα (όπως ορίζεται για τις γραμμές 040, 140, ..., 840). Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 940 είναι το απλό άθροισμα των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς, οι οποίες αναφέρθηκαν για τους διάφορους επιχειρηματικούς τομείς.</p> <p>Το ποσό των προσαρμογών ζημιών κατανέμεται μεταξύ του ποσού που σχετίζεται με γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (γραμμή 945, αναφέρεται με θετικό πρόσημο) και του ποσού που σχετίζεται με γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου αναφοράς (γραμμή 946, αναφέρεται με αρνητικό πρόσημο). Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω γεγονός αθροιστικά μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν/μειον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) με αρνητικό πρόσημο στη γραμμή 946 αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθ'αυτό.</p>
950	<p><b>Μέγιστη μεμονωμένη ζημία</b></p> <p>Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το εσωτερικό κατώτατο όριο για κάθε κατηγορία γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Τα αριθμητικά στοιχεία αυτά δύναται να είναι υψηλότερα της μέγιστης μεμονωμένης ζημίας που καταγράφεται σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν ένα γεγονός επηρεάζει διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς.</p> <p>Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ και/ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 080:</p> <p>— Η αναφερόμενη μέγιστη μεμονωμένη ζημία ισούται με την υψηλότερη από τις τιμές που αναφέρονται στις στήλες 010 — 070 της συγκεκριμένης γραμμής.</p>

Γραμμές	
	— Εάν υπάρχουν γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 950, στήλη 080 μπορεί να είναι υψηλότερο από τα ποσά της «μέγιστης μεμονωμένης ζημίας» ανά επιχειρηματικό τομέα που αναφέρονται σε άλλες γραμμές της στήλης 080.
960	<p><b>Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών</b></p> <p>Αναφέρεται το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ακαθάριστων ζημιών για κάθε κατηγορία γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Το άθροισμα αυτό δύναται να είναι υψηλότερο του μέγιστου αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών που έχουν καταγραφεί σε κάθε επιχειρηματικό τομέα. Το συγκεκριμένο άθροισμα πρέπει να αναφέρεται ανεξαρτήτως του αριθμού των ζημιών.</p> <p>Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ και/ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, για τη στήλη 080, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών ισούται με το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών σε ολόκληρο τον πίνακα, γεγονός που σημαίνει ότι ενδέχεται να μην είναι απαραίτητως ίσο ούτε με τη μέγιστη τιμή του «αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών» στη γραμμή 960 ούτε με τη μέγιστη τιμή του «αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών» στη στήλη 080.</p>
970	<p><b>Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών</b></p> <p>Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το απλό άθροισμα της συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών για κάθε επιχειρηματικό τομέα.</p>
980	<p><b>Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου</b></p> <p>Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία» που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι το απλό άθροισμα της συνολικής ανάκτησης από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου για κάθε επιχειρηματικό τομέα.</p>

4.2.3. C 17.02: Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

135. Οι πληροφορίες που αναφέρονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται σε “νέα γεγονότα”, ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που:

- “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ή
- “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εάν το γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή επειδή η συσσωρευμένη ζημία που οφείλεται στο εν λόγω γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) υπερέβη το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

136. Αναφέρονται μόνο γεγονότα που προκαλούν ποσό ακαθάριστης ζημίας τουλάχιστον 100 000 EUR.

Με την επιφύλαξη του εν λόγω κατώτατου ορίου,

- περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα το μεγαλύτερο γεγονός για κάθε κατηγορία γεγονότος, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για τις ζημίες και
- τουλάχιστον τα δέκα μεγαλύτερα από τα υπόλοιπα γεγονότα με ή χωρίς προσδιορισμό της κατηγορίας γεγονότος με βάση το ποσό της ακαθάριστης ζημίας.
- Τα γεγονότα αυτά κατατάσσονται με βάση την ακαθάριστη ζημία που τους αποδίδεται.
- Κάθε γεγονός λαμβάνεται υπόψη μόνο μία φορά.

## 4.2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<b>Αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος</b> Ο αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Εάν υπάρχει εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός, τα ιδρύματα παρέχουν τον εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό. Διαφορετικά, ο αναφερόμενος αναγνωριστικός κωδικός τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1,2,3 κ.λπ.
020	<b>Ημερομηνία λογιστικής εγγραφής</b> Ως «ημερομηνία λογιστικής εγγραφής» νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη έναντι ζημίας λειτουργικού κινδύνου αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών.
030	<b>Ημερομηνία συμβάντος</b> Η ημερομηνία συμβάντος είναι η ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου.
040	<b>Ημερομηνία διαπίστωσης</b> Ημερομηνία διαπίστωσης είναι η ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου.
050	<b>Κατηγορία γεγονότος</b> Οι κατηγορίες γεγονότων που ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ
060	<b>Ακαθάριστη ζημία</b> Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το γεγονός, όπως ορίζεται για τις στήλες 020, 120 κ.λπ. του ανωτέρω υποδείγματος C 17.01.
070	<b>Ακαθάριστη ζημία χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις</b> Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το γεγονός, όπως ορίζεται για τις στήλες 020, 120 κ.λπ. του ανωτέρω υποδείγματος C 17.01 χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις που σχετίζονται με το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός.
080 — 160	<b>Ακαθάριστη ζημία ανά επιχειρηματικό τομέα</b> Η ακαθάριστη ζημία που αναφέρεται στη στήλη 060 κατανέμεται στους σχετικούς επιχειρηματικούς τομείς όπως ορίζεται στο άρθρο 317 και στο άρθρο 322 παράγραφος (3) στοιχείο β) του ΚΚΑ.
170	<b>Επωνυμία νομικής οντότητας</b> Η επωνυμία της νομικής οντότητας όπως αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία — ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες.
180	<b>Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας</b> Κωδικός LEI της νομικής οντότητας όπως αναφέρεται στη στήλη 025 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία — ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες.
190	<b>Επιχειρηματική μονάδα</b> Επιχειρηματική μονάδα ή επιχειρηματικό τμήμα του ιδρύματος στο οποίο συνέβη η ζημία — ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες επιχειρηματικές μονάδες ή τμήματα.
200	<b>Περιγραφή</b> Λεπτομερής περιγραφή του γεγονότος, εάν κρίνεται απαραίτητο με γενικευμένο ή ανωνυμοποιημένο τρόπο, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με το ίδιο το γεγονός και πληροφορίες σχετικά με τους παράγοντες ή τα αίτια του γεγονότος, εφόσον είναι γνωστά.

## 5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

137. Οι οδηγίες αυτές αφορούν τα υποδείγματα αναφοράς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο συναλλάγματος (MKR SA FX), τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος (MKR SA COM), τον κίνδυνο επιτοκίου (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) και τον κίνδυνο μετοχικών τίτλων (MKR SA EQU). Επίσης, στο συγκεκριμένο μέρος περιλαμβάνονται οδηγίες για το υπόδειγμα αναφοράς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (MKR IM).

138. Ο κίνδυνος θέσης για ένα διαπραγματεύσιμο χρεωστικό τίτλο ή μια μετοχή (ή παράγωγο μέσο χρεωστικού τίτλου ή παράγωγο μέσο που βασίζεται σε μετοχή), διαιρείται σε δύο συνιστώσες, προκειμένου να υπολογιστεί η κεφαλαιακή απαίτηση για την κάλυψή του. Η πρώτη συνιστώσα αφορά τον ειδικό κίνδυνο που ενέχει η θέση —δηλαδή τον κίνδυνο μεταβολής της τιμής του σχετικού μέσου λόγω της επίδρασης παραγόντων που σχετίζονται με τον εκδότη του ή, στην περίπτωση ενός παράγωγου μέσου, με τον εκδότη του υποκείμενου μέσου. Η δεύτερη συνιστώσα καλύπτει τον γενικό κίνδυνο της θέσης —δηλαδή τον κίνδυνο μεταβολής της τιμής του σχετικού μέσου λόγω μεταβολής στο επίπεδο των επιτοκίων (στην περίπτωση διαπραγματεύσιμου χρεωστικού τίτλου ή παράγωγου μέσου χρεωστικού τίτλου) ή λόγω ευρείας μεταβολής στην αγορά μετοχών που δεν σχετίζεται με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά μεμονωμένων τίτλων (στην περίπτωση μετοχής ή παράγωγου μέσου που βασίζεται σε μετοχή). Η γενική αντιμετώπιση συγκεκριμένων μέσων και διαδικασιών συμψηφισμού απαντά στα άρθρα 326 έως 333 του ΚΚΑ.

5.1. C 18.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (MKR SA TDI)

5.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

139. Στο παρόν υπόδειγμα παρουσιάζονται οι θέσεις και οι σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ). Οι διάφοροι κίνδυνοι και οι μέθοδοι που είναι διαθέσιμες βάσει του ΚΚΑ παρουσιάζονται στις επιμέρους γραμμές. Ο ειδικός κίνδυνος που σχετίζεται με ανοίγματα που αναφέρονται στα υποδείγματα MKR SA SEC και MKR SA CTP πρέπει να αναφέρεται μόνο στο υπόδειγμα “Total” του MKR SA TDI. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στα υποδείγματα αυτά μεταφέρονται στο πεδίο {325,060} (τιτλοποιήσεις) και στο πεδίο {330,060} (CTP) αντιστοίχως..

140. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρώνεται χωριστά για το “Σύνολο”, καθώς και για προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων νομισμάτων: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD και ένα τελευταίο υπόδειγμα για όλα τα άλλα νομίσματα.

5.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

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

Γραμμές	
010-350	<b>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b> Οι θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τον κίνδυνο θέσης σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ αναφέρονται ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου, τη ληκτότητα και την εφαρμοζόμενη προσέγγιση.



Γραμμές	
011	<b>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b>
012	<b>Παράγωγα</b> Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 328 έως 331, κατά περίπτωση.
013	<b>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού</b> Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
020-200	<b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b> Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που υπόκεινται στη μέθοδο της ληκτότητας σύμφωνα με το άρθρο 339 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 339 παράγραφος 9 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3 και αυτές με τη σειρά τους κατανέμονται βάσει της ληκτότητας των μέσων.
210-240	<b>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ</b> Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που υπόκεινται στη μέθοδο της διάρκειας σύμφωνα με το άρθρο 340 παράγραφοι 1 έως 6 του ΚΚΑ και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 340 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3.
250	<b>ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b> Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 251, 325 και 330. Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους υποκείμενους σε κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου και η αντίστοιχη κεφαλαιακή επιβάρυνση σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β), το άρθρο 335, το άρθρο 336 παράγραφοι 1 έως 3 και τα άρθρα 337 και 338 του ΚΚΑ. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στην τελευταία περίοδος του άρθρου 327 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
251-321	<b>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης</b> Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 260 έως 321. Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αθέτησης που δεν διαβαθμίζονται εξωτερικά πρέπει να υπολογίζεται αθροίζοντας τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου των οντοτήτων αναφοράς (άρθρο 332 παράγραφος 1 στοιχείο ε) πρώτο και δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ — «εξέταση»). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που διαβαθμίζονται εξωτερικά (άρθρο 332 παράγραφος 1 στοιχείο ε) τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ) αναφέρονται χωριστά στη γραμμή 321. Αναφορά θέσεων υποκείμενων στο άρθρο 336 παράγραφος 3 του ΚΚΑ: Πρόκειται για ειδική αντιμετώπιση ομολόγων που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 10 % εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (καλυμμένα ομόλογα). Οι ειδικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων είναι το ήμισυ του ποσοστού της δεύτερης κατηγορίας του πίνακα 1 του άρθρου 336 του ΚΚΑ. Οι θέσεις αυτές πρέπει να καταλογιστούν στις γραμμές 280-300 ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι την τελική ληκτότητα. Εάν ο γενικός κίνδυνος των θέσεων επιτοκίου αντισταθμίζεται με πιστωτικό παράγωγο, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347.
325	<b>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης</b> Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο «Total» του υποδείγματος MKR SA TDI.
330	<b>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων</b> Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο Συνόλου του υποδείγματος MKR SA TDI.

Γραμμές	
350-390	<p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b></p> <p>Άρθρο 329 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.</p>

5.2. C 19.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC)

5.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

141. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις (συνολικές/καθαρές και θετικές/αρνητικές) και τις σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τη συνιστώσα ειδικού κινδύνου του κινδύνου θέσης σε τιτλοποιήσεις/επανατιτλοποιήσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (μη επιλέξιμες για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων) με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.

142. Το υπόδειγμα MKR SA SEC προσδιορίζει την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 335 σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνο ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως του εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την τυποποιημένη προσέγγιση ή την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για καθεμία από τις θέσεις σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Η αναφορά των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών διενεργείται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

143. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 1 250 % μπορούν εναλλακτικά να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 (βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 258 του ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στη γραμμή 460 του υποδείγματος CA1.

5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	<p><b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του ΚΚΑ (θέσεις τιτλοποίησης). Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
030-040	<p><b>(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρο 258 του ΚΚΑ.</p>
050-060	<p><b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρα 327 έως 329 και άρθρο 334 του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
070-520	<p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ. Η κατανομή πρέπει να πραγματοποιείται χωριστά για τις θετικές και για τις αρνητικές θέσεις.</p>
230-240 και 460-470	<p><b>1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.</p>
250-260 και 480-490	<p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συγκεκριμένες στήλες υποβάλλονται όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την εναλλακτική προσέγγιση του εποπτικού υποδείγματος (SFA), με την οποία οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζονται ως συνάρτηση των χαρακτηριστικών της ομάδας εξασφαλίσεων και των συμβατικών ιδιοτήτων του τμήματος της τιτλοποίησης.</p>

Στήλες	
270 και 500	<p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b></p> <p>ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ: Άρθρο 253, άρθρο 254 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας, μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας ή χρήση ενός δείκτη συγκέντρωσης).</p> <p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ: Άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 265 παράγραφος 1 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>
280-290 και 510-520	<p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</b></p> <p>Άρθρο 109 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος και άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συγκεκριμένες στήλες υποβάλλονται όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης για τον προσδιορισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης για ταμειακές διευκολύνσεις και πιστωτικές ενισχύσεις που χορηγούν οι τράπεζες (συμπεριλαμβανομένων τρίτων τραπεζών) σε οντότητες έκδοσης προγραμμάτων ABCP. Η προσέγγιση της εσωτερικής αξιολόγησης, βάσει των μεθοδολογιών του ΕΟΠΑ, εφαρμόζεται μόνο σε ανοίγματα έναντι οντοτήτων έκδοσης προγραμμάτων ABCP που διαθέτουν εσωτερική αξιολόγηση ισοδύναμη επενδυτικού βαθμού κατά την έναρξη.</p>
530-540	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Άρθρο 337 παράγραφος 3 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 407 του ΚΚΑ. Άρθρο 14 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
550-570	<p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Άρθρο 337 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ, το οποίο επιτρέπει σε ένα ίδρυμα να θέτει ανώτατο όριο στο προϊόν του συντελεστή στάθμισης και της καθαρής θέσης ίσο με τη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης οφειλής.</p>
580-600	<p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Άρθρο 337 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.</p>
610	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 337 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, για τη μεταβατική περίοδο που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2014, το ίδρυμα αθροίζει χωριστά τις σταθμισμένες καθαρές θετικές θέσεις του (στήλη 580) και τις σταθμισμένες καθαρές αρνητικές θέσεις του (στήλη 590). Το μεγαλύτερο από τα αθροίσματα αυτά (μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου) αποτελεί την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων. Από το 2015 και εξής, σύμφωνα με το άρθρο 337 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, το ίδρυμα αθροίζει τις σταθμισμένες καθαρές θέσεις του, ανεξάρτητα από το αν είναι θετικές ή αρνητικές (στήλη 600), για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.</p>
Γραμμές	
010	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών τιτλοποιήσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που διαδραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάζουσας οντότητας και/ή του επενδυτή και/ή της αναδόχου οντότητας.</p>
040,070 και 100	<p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Άρθρο 4 σημεία 61) και 62) του ΚΚΑ.</p>
020,050, 080 και 110	<p><b>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Άρθρο 4 σημείο 63) του ΚΚΑ.</p>
030-050	<p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 σημείο 13) του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
060-080	<b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ</b> Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.
090-110	<b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b> Άρθρο 4 σημείο 14) του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.
120-210	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΑΞΙΩΝ</b> Άρθρο 337 παράγραφος 4 τελευταία περίοδος του ΚΚΑ. Η κατανομή των υποκειμένων στοιχείων ενεργητικού ακολουθεί την ταξινόμηση που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα SEC Details (στήλη «Είδος»): — 1 Υποθήκες κατοικιών· — 2 Υποθήκες εμπορικών ακινήτων· — 3 Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες· — 4 Χρηματοδοτική μίσθωση· — 5 Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)· — 6 Καταναλωτικά δάνεια· — 7 Εμπορικές απαιτήσεις· — 8 Άλλα στοιχεία ενεργητικού· — 9 Καλυμμένα ομόλογα· — 10 Άλλες υποχρεώσεις. Για κάθε τιτλοποίηση, σε περίπτωση που η ομάδα αποτελείται από διαφορετικά είδη στοιχείων ενεργητικού, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη το σημαντικότερο είδος.

5.3. C 20.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP)

5.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

144. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (που περιλαμβάνουν τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 3) και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.
145. Στο υπόδειγμα MKR SA CTP καθορίζεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων εντός του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το άρθρο 335 σε συνδυασμό με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνο ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως του εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την τυποποιημένη προσέγγιση ή την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για καθεμία από τις θέσεις σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Η αναφορά των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών διενεργείται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.
146. Η συγκεκριμένη δομή του υποδείγματος διαχωρίζει τις θέσεις τιτλοποίησης, τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και τις άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων. Ως εκ τούτου, οι θέσεις τιτλοποίησης αναφέρονται πάντα στις γραμμές 030, 060 ή 090 (ανάλογα με τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης αναφέρονται πάντα στη γραμμή 110. Οι “άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων” δεν είναι ούτε θέσεις τιτλοποίησης ούτε πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης (βλέπε ορισμό στο άρθρο 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), αλλά είναι σαφώς “συνδεδεμένες” (λόγω της πρόθεσης αντιστάθμισης) με μια από αυτές τις δύο θέσεις. Για τον λόγο αυτό ταξινομούνται είτε στην υποκατηγορία “τιτλοποίηση” είτε στην υποκατηγορία “πιστωτικό παράγωγο νιοστού βαθμού αθέτησης”.
147. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 1 250 % μπορούν εναλλακτικά να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 (βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 258 του ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στη γραμμή 460 του υποδείγματος CA1.

## 5.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	<b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με τις θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
030-040	<b>(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Άρθρο 258 του ΚΚΑ.
050-060	<b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Άρθρα 327 έως 329 και άρθρο 334 του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
070-400	<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (SA ΚΑΙ IRB)</b> Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.
160 και 330	<b>ΑΛΛΑ</b> Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου που δεν αναφέρονται ρητά στις προηγούμενες στήλες. Για τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, μόνο αυτά που δεν έχουν διαβαθμιστεί εξωτερικά. Τα εξωτερικά διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης αναφέρονται είτε στο υπόδειγμα MKR SA TDI (γραμμή 321) είτε — εάν είναι ενσωματωμένα στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων — κατανομούνται στη στήλη του αντίστοιχου συντελεστή στάθμισης κινδύνου.
170-180 και 360-370	<b>1 250 %</b> Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.
190-200 και 340-350	<b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ</b> Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ.
210/380	<b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b> ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ: Άρθρο 253, άρθρο 254 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας, μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας ή χρήση ενός δείκτη συγκέντρωσης). ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ: Άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 265 παράγραφος 1 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.
220-230 και 390-400	<b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</b> Άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ.
410-420	<b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b> Άρθρο 338 του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ
430-440	<b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b> Άρθρο 338 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.

Στήλες	
450	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζεται ως i) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές θετικές θέσεις (στήλη 430) ή ii) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές αρνητικές θέσεις (στήλη 440), ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μεγαλύτερο.</p>
Γραμμές	
010	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που διαδραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάουσας οντότητας, του επενδυτή ή της αναδόχου οντότητας.</p>
020-040	<p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 σημείο 13) του ΚΚΑ</p>
050-070	<p><b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ</b></p> <p>Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.</p>
080-100	<p><b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 σημείο 14) του ΚΚΑ Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.</p>
030, 060 και 090	<p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων περιλαμβάνει τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και, ενδεχομένως, άλλες θέσεις αντιστάθμισης που πληρούν τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ' αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP), περιλαμβάνονται στη γραμμή «Άλλες θέσεις CTP».</p>
110	<p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 347 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι θέσεις μεταβιβάουσας οντότητας, επενδυτή και αναδόχου οντότητας δεν είναι κατάλληλες για πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης. Κατά συνέπεια, δεν δύναται να υπάρξει κατανομή, όπως για τις θέσεις τιτλοποίησης, για τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης.</p>
040, 070, 100 και 120	<p><b>ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP</b></p> <p>Οι θέσεις σε:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ' αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP)·</li> <li>— θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων που αντισταθμίζονται από πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 346 του ΚΚΑ·</li> <li>— άλλες θέσεις που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ·</li> </ul> <p>περιλαμβάνονται στη γραμμή «Άλλες Θέσεις CTP».</p>

5.4. C 21.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU)

5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

148. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για τις θέσεις και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σε μετοχικά κεφάλαια που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης.

149. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρωθεί χωριστά για το “Σύνολο”, καθώς και για ένα στατικό προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων αγορών: Βουλγαρία, Κροατία, Τσεχική Δημοκρατία, Δανία, Αίγυπτος, Ουγγαρία, Ισλανδία, Λιχτενστάιν, Νορβηγία, Πολωνία, Ρουμανία, Σουηδία, Ηνωμένο Βασίλειο, Αλβανία, Ιαπωνία, πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας, Ρωσική Ομοσπονδία, Σερβία, Ελβετία, Τουρκία, Ουκρανία, ΗΠΑ, Ζώνη του ευρώ, ενώ πρέπει να συμπληρωθεί και ένα εναπομένον υπόδειγμα για όλες τις άλλες αγορές. Για τους σκοπούς της παρούσας απαίτησης υποβολής αναφοράς, ο όρος “αγορά” σημαίνει “χώρα” (με εξαίρεση τις χώρες που ανήκουν στη ζώνη του ευρώ, βλέπε κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 525/2014 της Επιτροπής).

#### 5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	<b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Πρόκειται για ακαθάριστες θέσεις που δεν έχουν συμψηφιστεί με τίτλους αφαιρώντας τις θέσεις αναδοχής που έχουν αναληφθεί ή υποαναληφθεί από τρίτους (άρθρο 345 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ).
030-040	<b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Άρθρα 327, 329, 332, 341 και 345 του ΚΚΑ.
050	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</b> Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση. Η κεφαλαιακή επιβάρυνση πρέπει να υπολογίζεται χωριστά για κάθε εθνική αγορά. Οι θέσεις σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών κατά την έννοια του άρθρου 344 παράγραφος 4 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη.
060	<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b> Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
070	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010-130	<b>ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b> Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ι) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 τμήμα 3 του ΚΚΑ.
020-040	<b>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b> Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο (άρθρο 343 του ΚΚΑ) και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 τμήμα 3 του ΚΚΑ. Αμφότερες οι κατανομές (021/022, καθώς και 030/040) είναι κατανομές σε σχέση με όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο. Στις γραμμές 021 και 022 ζητούνται πληροφορίες για την κατανομή σύμφωνα με τα μέσα. Μόνο η κατανομή στις γραμμές 030 και 040 χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
021	<b>Παράγωγα</b> Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 329 έως 332, κατά περίπτωση.

Γραμμές	
022	<b>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού</b> Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
030	<b>Διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση</b> Διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 344 παράγραφοι 1 και 4 του ΚΚΑ. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται μόνο σε γενικό κίνδυνο και, επομένως, δεν πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 050.
040	<b>Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων στο χρηματιστήριο συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων</b> Άλλες θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε ειδικό κίνδυνο και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 343 και το άρθρο 344 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
050	<b>ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b> Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε ειδικό κίνδυνο και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 342 και το άρθρο 344 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.
090-130	<b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b> Άρθρο 329 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.

5.5. C 22.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX)

5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

150. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες για τις θέσεις σε κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών) και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για συνάλλαγμα που αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Η θέση υπολογίζεται για κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του ευρώ), για χρυσό και για θέσεις σε ΟΣΕ.

151. Οι γραμμές 100 έως 480 του παρόντος υποδείγματος αναφέρονται ακόμη και αν δεν απαιτείται από τα ιδρύματα να υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με το άρθρο 351 του ΚΚΑ. Σε αυτά τα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται όλες οι θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον βαθμό στον οποίο λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του άρθρου 354 του ΚΚΑ. Οι γραμμές 130 έως 480 των υπομνηματικών στοιχείων του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και για τα ακόλουθα νομίσματα: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY και όλα τα άλλα νομίσματα.

5.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
020-030	<b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Ακαθάριστες θέσεις λόγω στοιχείων ενεργητικού, ποσών προς είσπραξη και παρόμοιων στοιχείων αναφερόμενων στο άρθρο 352 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 352 παράγραφος 2 και με την επιφύλαξη της άδειας από τις αρμόδιες αρχές, οι θέσεις που λαμβάνονται ως αντιστάθμιση έναντι των δυσμενών συνεπειών των συναλλαγματικών διακυμάνσεων στους συντελεστές τους σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 και οι θέσεις που αφορούν στοιχεία που έχουν ήδη εκπέσει κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων δεν αναφέρονται.



Στήλες	
040-050	<b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Άρθρο 352 παράγραφος 3 και παράγραφος 4 πρώτη και δεύτερη περίοδος και άρθρο 353 του ΚΚΑ Οι καθαρές θέσεις υπολογίζονται με βάση κάθε νόμισμα, οπότε ενδέχεται να υπάρχουν ταυτόχρονα θετικές και αρνητικές θέσεις.
060-080	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</b> Άρθρο 352 παράγραφος 4 τρίτη περίοδος, άρθρα 353 και 354 του ΚΚΑ.
060-070	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Οι θετικές και οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε νόμισμα υπολογίζονται αφαιρώντας το σύνολο των αρνητικών θέσεων από το σύνολο των θετικών. Οι θετικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής θετικής θέσης στο νόμισμα αυτό. Οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής αρνητικής θέσης στο νόμισμα αυτό. Οι μη αντιστοιχισμένες θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών προστίθενται σε θέσεις που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για άλλα νομίσματα (γραμμή 030) στη στήλη (060) ή (070) ανάλογα με το εάν διατάσσονται θετικά ή αρνητικά.
080	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ)</b> Αντιστοιχισμένες θέσεις για στενά συσχετιζόμενα νομίσματα
	<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b> Όπως ορίζεται στα άρθρα 351 και 354, η κεφαλαιακή επιβάρυνση κινδύνου σε ποσοστό.
090	<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b> Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
100	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ</b> Όλες οι θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών και οι θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, οι οποίες λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του άρθρου 354 του ΚΚΑ, καθώς και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο i) και το άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ (για τη μετατροπή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών).
020	<b>ΣΤΕΝΑ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ</b> Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που αναφέρονται στο άρθρο 354 του ΚΚΑ.
025	<b>Στενά συσχετιζόμενα νομίσματα: εκ των οποίων: νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών</b> Θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 354 του ΚΚΑ

Γραμμές	
030	<p><b>ΟΛΑ ΤΑ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα)</b></p> <p>Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και στο άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Υποβολή πληροφοριών για ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 353 του ΚΚΑ:</p> <p>Υπάρχουν δύο διαφορετικοί τρόποι αντιμετώπισης των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Η τροποποιημένη μέθοδος χρυσού, εάν δεν είναι διαθέσιμη η κατεύθυνση της επένδυσης των ΟΣΕ (οι εν λόγω ΟΣΕ προστίθενται στη συνολική καθαρή θέση συναλλάγματος του ιδρύματος)</li> <li>2. Εάν η κατεύθυνση της επένδυσης των ΟΣΕ είναι διαθέσιμη, οι εν λόγω ΟΣΕ προστίθενται στη συνολική ανοικτή θέση συναλλάγματος (θετική ή αρνητική, ανάλογα με την κατεύθυνση του ΟΣΕ)</li> </ol> <p>Η υποβολή πληροφοριών για τους συγκεκριμένους ΟΣΕ συμφωνεί με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.</p>
040	<p><b>ΧΡΥΣΟΣ</b></p> <p>Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και στο άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p>
050 — 090	<p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b></p> <p>Άρθρο 352 παράγραφοι 5 και 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.</p>
100-120	<p><b>Κατανομή των συνολικών θέσεων (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών) ανά είδος ανοίγματος</b></p> <p>Οι συνολικές θέσεις κατανέμονται σε παράγωγα, άλλα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις και εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>
100	<p><b>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται οι θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στη γραμμή 110 ή 120.</p>
110	<p><b>Εκτός ισολογισμού στοιχεία</b></p> <p>Στοιχεία που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ, με την εξαίρεση όσων περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων &amp; πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων.</p>
120	<p><b>Παράγωγα</b></p> <p>Θέσεις που αποτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 352 του ΚΚΑ.</p>
130-480	<p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ</b></p> <p>Τα υπομνηματικά στοιχεία του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και για τα ακόλουθα νομίσματα: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY και όλα τα άλλα νομίσματα.</p>

5.6. C 23.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM)

5.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

152. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για τις θέσεις σε βασικά εμπορεύματα και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης.

## 5.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	<b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Ακαθάριστες θετικές/αρνητικές θέσεις που θεωρούνται θέσεις στο ίδιο βασικό εμπόρευμα σύμφωνα με το άρθρο 357 παράγραφοι 1 και 4 του ΚΚΑ (βλέπε επίσης άρθρο 359 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).
030-040	<b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b> Όπως ορίζονται στο άρθρο 357 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
050	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</b> Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση.
060	<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b> Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.
070	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ</b> Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.
020-060	<b>ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ</b> Για σκοπούς υποβολής αναφορών, τα βασικά εμπορεύματα ομαδοποιούνται στις τέσσερις κύριες ομάδες που αναφέρονται στον πίνακα 2 του άρθρου 361 του ΚΚΑ.
070	<b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b> Θέσεις σε εμπορεύματα που υπόκεινται στην προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 359 του ΚΚΑ.
080	<b>ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b> Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στη διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 361 του ΚΚΑ.
090	<b>ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ</b> Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 360 του ΚΚΑ.
100-140	<b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b> Άρθρο 358 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.

## 5.7. C 24.00 — ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM)

## 5.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

153. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρουσιάζεται η κατανομή των τιμών δυνητικής ζημίας (VaR) και δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (sVaR) ανάλογα με τους διάφορους κινδύνους αγοράς (χρεωστικοί τίτλοι, μετοχικοί τίτλοι, συναλλάγμα, βασικά εμπορεύματα) και άλλες πληροφορίες που αφορούν τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

154. Γενικά, η υποβολή των στοιχείων εξαρτάται από τη δομή του υποδείγματος των ιδρυμάτων, ήτοι εάν υποβάλλουν τα στοιχεία για τον γενικό και τον ειδικό κίνδυνο χωριστά ή από κοινού. Το ίδιο ισχύει για την ανάλυση της δυνητικής ζημίας/δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών στις κατηγορίες κινδύνου (κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος μετοχικών τίτλων, κίνδυνος βασικού εμπορεύματος και κίνδυνος συναλλάγματος). Ένα ίδρυμα δύναται να επιλέξει να μην υποβάλλει πληροφορίες για την ανάλυση που αναφέρεται ανωτέρω, εάν αποδείξει ότι η αναφορά των στοιχείων αυτών είναι υπερβολικά επαχθής.

## 5.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
030-040	<b>Δυνητική ζημία (VaR)</b> Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε έναν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα.
030	<b>Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) x Μέσος όρος της δυνητικής ζημίας των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (VaRavg)</b> Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
040	<b>Δυνητική ζημία προηγούμενης ημέρας (VaRt-1)</b> Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
050-060	<b>Δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών (sVaR)</b> Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε έναν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα, η οποία υπολογίζεται με τη χρησιμοποίηση εισροών ελεγμένων σύμφωνα με ιστορικά δεδομένα από μια συνεχή δωδεκάμηνη περίοδο σημαντικών ακραίων χρηματοοικονομικών συνθηκών συναφών προς το χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος.
050	<b>Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) x Μέσος όρος της δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg)</b> Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
060	<b>Τελευταία διαθέσιμη (SVaRt-1)</b> Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
070-080	<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</b> Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μεταβολή τιμών συνδεδεμένη με κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 4 του ΚΚΑ.
070	<b>Μέση μέτρηση 12 εβδομάδων</b> Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 4 του ΚΚΑ.
080	<b>Τελευταία μέτρηση</b> Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 τμήμα 4 του ΚΚΑ.
090-110	<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)</b>
090	<b>ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b> Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. = 8 % της κεφαλαιακής επιβάρυνσης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για όλες τις θέσεις στην κεφαλαιακή επιβάρυνση για όλους τους κινδύνους τιμών.
100-110	<b>ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ ΚΑΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ</b> Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο β)
110	<b>ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ</b> Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α)

Στήλες	
120	<p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Αναφέρονται στο άρθρο 364 του ΚΚΑ για όλους τους παράγοντες κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων συσχέτισης, κατά περίπτωση, συν τους επιπρόσθετους κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης και όλους τους κινδύνους τιμών για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, με την εξαίρεση της κεφαλαιακής επιβάρυνσης τιτλοποίησης για τιτλοποιήσεις και πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
130	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.</p>
140	<p><b>Αριθμός υπερβάσεων (κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες)</b></p> <p>Αναφέρεται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.</p>
150-160	<p><b>Πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας (mc) και πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (ms)</b></p> <p>Όπως ορίζονται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.</p>
170-180	<p><b>ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP — ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Τα ποσά που αναφέρονται και χρησιμεύουν ως βάση για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης κατώτατου ορίου για όλους τους κινδύνους τιμών σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ λαμβάνουν υπόψη τη διακριτική ευχέρεια του άρθρου 335 του ΚΚΑ, που ορίζει ότι το ίδρυμα δύναται να θέσει ανώτατο όριο στο προϊόν του συντελεστή στάθμισης και της καθαρής θέσης το οποίο δεν θα υπερβαίνει τη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης οφειλής.</p>
Γραμμές	
010	<p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ</b></p> <p>Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος, που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Όσον αφορά τις στήλες 030 έως 060 (δυνητική ζημία και δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών), οι τιμές στη γραμμή συνόλου δεν ισούνται με την ανάλυση των τιμών για τη δυνητική ζημία και τη δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών των σχετικών συνιστωσών κινδύνου. Επομένως η ανάλυση συνιστά υπομηματικά στοιχεία.</p>
020	<p><b>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ</b></p> <p>Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου επιτοκίου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
030	<p><b>TDI — ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b></p> <p>Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.</p>
040	<p><b>TDI — ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b></p> <p>Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.</p>
050	<p><b>ΜΕΤΟΧΕΣ</b></p> <p>Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου μετοχικών τίτλων που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
060	<p><b>ΜΕΤΟΧΕΣ — ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b></p> <p>Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.</p>

Γραμμές	
070	<b>ΜΕΤΟΧΕΣ — ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b> Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
080	<b>ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ</b> Άρθρο 363 παράγραφος 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
090	<b>ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ</b> Άρθρο 363 παράγραφος 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
100	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Κίνδυνος αγοράς που προκαλείται από γενικές κινήσεις αγοράς διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων, μετοχών, συναλλάγματος και εμπορευμάτων. Δυνητική ζημία για τον γενικό κίνδυνο όλων των παραγόντων κινδύνου (λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων των συσχετίσεων, κατά περίπτωση).
110	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Συνιστώσα ειδικού κινδύνου διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων και μετοχών. Δυνητική ζημία για τον ειδικό κίνδυνο μετοχικών τίτλων και διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων των συσχετίσεων, κατά περίπτωση).

5.8. C 25.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA)

5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<b>Αξία ανοίγματος</b> Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 του ΚΚΑ. Σύνολο ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης (EAD) από όλες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε επιβάρυνση κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.
020	<b>Εκ των οποίων: Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα</b> Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Το μέρος του συνολικού ανοίγματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που οφείλεται αποκλειστικά σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Δεν απαιτούνται πληροφορίες από ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων, τα οποία κατέχουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο.
030	<b>Εκ των οποίων: Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</b> Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Το μέρος του συνολικού ανοίγματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που οφείλεται αποκλειστικά σε παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων. Δεν απαιτούνται πληροφορίες από ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων, τα οποία κατέχουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο.
040	<b>ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (mc) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaRavg)</b> Άρθρο 383 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 363 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Υπολογισμός της δυνητικής ζημίας βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς.
050	<b>ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaRt-1)</b> Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
060	<b>ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (ms) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (SVaRavg)</b> Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.

Στήλες	
070	<b>ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ (SvRt-1)</b> Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
080	<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου που υπολογίζονται με την επιλεγμένη μέθοδο.
090	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b> Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5.
	<b>Υπομνηματικά στοιχεία</b>
100	<b>Αριθμός αντισυμβαλλομένων</b> Άρθρο 382 του ΚΚΑ. Αριθμός αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου. Οι αντισυμβαλλόμενοι αποτελούν υποσύνολο των οφειλετών. Υπάρχουν μόνο στην περίπτωση συναλλαγών με παράγωγα ή συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, όπου αποτελούν απλά το έτερο συμβαλλόμενο μέρος.
110	<b>Εκ των οποίων: χρησιμοποιήθηκε προσεγγιστικό περιθώριο για τον προσδιορισμό του πιστωτικού περιθωρίου</b> αριθμός αντισυμβαλλομένων, όπου το πιστωτικό περιθώριο έχει προσδιοριστεί με τη χρήση προσεγγιστικού περιθωρίου αντί άμεσα παρατηρούμενων δεδομένων της αγοράς.
120	<b>ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ</b> Λογιστικές προβλέψεις λόγω της μειωμένης πιστωτικής αξίας των αντισυμβαλλομένων στην περίπτωση παραγώγων.
130	<b>CDS ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ</b> Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) μεμονωμένου οφειλέτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.
140	<b>CDS ΔΕΙΚΤΗ</b> Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) δείκτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.
Γραμμές	
010	<b>Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου</b> Άθροισμα γραμμών 020-040, κατά περίπτωση.
020	<b>Σύμφωνα με την εξελιγμένη μέθοδο</b> Εξελιγμένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 383 του ΚΚΑ.
030	<b>Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο</b> Τυποποιημένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 384 του ΚΚΑ.
040	<b>Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)</b> Ποσά που υπόκεινται στην εφαρμογή του άρθρου 385 του ΚΚΑ.

## 6. C 33.00 — ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ (GOV)

## 6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

155. Οι πληροφορίες για τους σκοπούς του υποδείγματος C 33.00 καλύπτουν όλα τα ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων”, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο β).
156. Τα ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” περιλαμβάνονται σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 και το άρθρο 147 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων C 07.00, C08.01 και C08.02.
157. Για την αντιστοίχιση των κατηγοριών ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δυνάμει του ΚΚΑ με τον τομέα αντισυμβαλλομένου “γενικές κυβερνήσεις”, χρησιμοποιείται ο πίνακας 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) και ο πίνακας 3 (προσέγγιση IRB), που περιλαμβάνονται στο μέρος 3 του παραρτήματος 5.
158. Αναφέρονται πληροφορίες για το συνολικό άθροισμα των ανοιγμάτων (ήτοι το άθροισμα όλων των χωρών στις οποίες η τράπεζα διαθέτει κρατικά ανοίγματα) και για κάθε χώρα, με βάση τον τόπο κατοικίας του αντισυμβαλλομένου ανάλογα με τον άμεσο οφειλέτη.
159. Η κατανομή των ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων ή σε περιοχές δικαιοδοσίας πραγματοποιείται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και, συγκεκριμένα, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα υποκατάστασης. Εντούτοις, στον υπολογισμό των αξιών ανοιγματος και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και κάθε περιοχή δικαιοδοσίας περιλαμβάνεται η επίπτωση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων υποκατάστασης.
160. Η αναφορά πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” ανά δικαιοδοσία της κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου πέραν της τοπικής δικαιοδοσίας του αναφέροντος ιδρύματος υπόκειται στα κατώτατα όρια που ορίζονται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 3) του παρόντος κανονισμού.

## 6.2. 30. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ “ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ”

161. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος GOV περιλαμβάνει άμεσα ανοίγματα εντός, εκτός ισολογισμού και σε πιστωτικά παράγωγα έναντι “γενικών κυβερνήσεων” στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Επιπλέον, απαιτείται επίσης ένα υπομνηματικό στοιχείο σχετικά με τα έμμεσα ανοίγματα υπό τη μορφή πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων.
162. Ένα άνοιγμα συνιστά άμεσο άνοιγμα όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι οντότητα που καλύπτεται από τον ορισμό των “γενικών κυβερνήσεων”.
163. Το υπόδειγμα υποδιαιρείται σε δύο τμήματα. Το πρώτο βασίζεται στην κατανομή των ανοιγμάτων με βάση τον κίνδυνο, την κανονιστική προσέγγιση και τις κατηγορίες ανοιγμάτων, ενώ το δεύτερο βασίζεται στην κατανομή τους με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα.

## 6.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ

Στήλες	Οδηγίες
010-260	<b>ΑΜΕΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>
010-140	<b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>
010	<p><b>Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των μη παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 34, των μη παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έναντι γενικών κυβερνήσεων, για όλα τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ δυνάμει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ (οδηγία για τους λογαριασμούς των τραπεζών, «BAD»), τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 και απαριθμούνται στις στήλες 030 έως 120.</p> <p>Οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης δεν μειώνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αποτιμώμενων στην εύλογη αξία τους.</p>



Στήλες	Οδηγίες
020	<p><b>Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (χωρίς τις αρνητικές θέσεις)</b></p> <p>Συνολική λογιστική αξία, σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 27, των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έναντι γενικών κυβερνήσεων, για όλα τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ δυνάμει της ΒΑΔ, τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 και απαριθμούνται στις στήλες 030 έως 120, χωρίς τις αρνητικές θέσεις.</p> <p>Όταν ένα ίδρυμα διαθέτει αρνητική θέση, για την ίδια εναπομένουσα ληκτότητα και για τον ίδιο άμεσο αντισυμβαλλόμενο, η λογιστική αξία της αρνητικής θέσης συμψηφίζεται με τη λογιστική αξία της άμεσης θέσης. Αυτό το καθαρό ποσό θεωρείται ίσο με το μηδέν όταν είναι αρνητικό ποσό.</p> <p>Το άθροισμα των ποσών των στηλών 030 έως 120 μείον το ποσό της στήλης 130 πρέπει να αναφέρεται. Εάν το ποσό αυτό είναι χαμηλότερο του μηδενός, το προς αναφορά ποσό είναι μηδέν.</p>
030-120	<p><b>ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ</b></p> <p>Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζονται ανωτέρω, έναντι γενικών κυβερνήσεων κατά λογιστικό χαρτοφυλάκιο δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου.</p>
030	<p><b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b></p> <p>ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9 Προσάρτημα Α</p>
040	<p><b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης Άρθρα 32-33 της ΒΑΔ, παράρτημα V μέρος 1.16, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</b></p> <p>Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).</p>
050	<p><b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b></p> <p>ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9.4.1.4</p>
060	<p><b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b></p> <p>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5 και άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας</p>
070	<p><b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 2 της ΒΑΔ, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</p> <p>Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).</p>
080	<p><b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων</b></p> <p>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α</p>
090	<p><b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας</p> <p>Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).</p>
100	<p><b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος</b></p> <p>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΠΧΑ 9.4.1.2, παράρτημα V μέρος 1.15</p>

Στήλες	Οδηγίες
110	<p><b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους</b></p> <p>Άρθρο 35 της ΒΑΔ, άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο θ) και άρθρο 8 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V μέρος 1.16</p> <p>Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).</p>
120	<p><b>Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης</b></p> <p>Άρθρο 37 της ΒΑΔ, άρθρο 12 παράγραφος 7 της λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V μέρος 1.16</p> <p>Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).</p>
130	<p><b>Αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Λογιστική αξία των αρνητικών θέσεων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΑ 9 ΒΑ.7 (β) όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι γενική κυβέρνηση όπως ορίζεται στην παράγραφο 1.</p> <p>Οι αρνητικές θέσεις προκύπτουν όταν το ίδρυμα πωλεί τίτλους που αποκτήθηκαν με δάνεια αγοράς και επαναπώλησης ή που αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγής δανειοδοσίας τίτλων με άμεσο αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση.</p> <p>Η λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία των αρνητικών θέσεων.</p> <p>Οι αρνητικές θέσεις πρέπει να αναφέρονται κατά εναπομένουσα περίοδο ληκτότητας, όπως ορίζεται στις γραμμές 170 έως 230, και κατά άμεσο αντισυμβαλλόμενο. Οι αρνητικές θέσεις θα χρησιμοποιούνται στη συνέχεια για τον συμψηφισμό με θέσεις με την ίδια εναπομένουσα ληκτότητα και τον ίδιο άμεσο αντισυμβαλλόμενο για τον υπολογισμό των στηλών 030 έως 120.</p>
140	<p><b>Εκ των οποίων: Αρνητικές θέσεις από δάνεια αγοράς και επαναπώλησης που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης</b></p> <p>Λογιστική αξία των αρνητικών θέσεων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΑ 9 ΒΑ.7 (β), που προκύπτουν όταν το ίδρυμα πωλεί τους τίτλους που αποκτήθηκαν με δάνεια αγοράς και επαναπώλησης με άμεσο αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση, τα οποία περιλαμβάνονται στα λογιστικά χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διακρατούμενων για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού εμπορικής χρήσης (στήλες 030 και 040).</p> <p>Οι αρνητικές θέσεις που προκύπτουν όταν οι πωληθέντες τίτλοι αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγής δανειοδοσίας τίτλων δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη.</p>
150	<p><b>Σωρευτική απομείωση αξίας</b></p> <p>Συνολική σωρευτική απομείωση αξίας που σχετίζεται με μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες 080 έως 120. [Παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 70 και 71].</p>
160	<p><b>Σωρευτική απομείωση αξίας — εκ της οποίας: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Αθροιστική σωρευτική απομείωση αξίας που σχετίζεται με μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες 080 έως 090.</p>
170	<p><b>Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Άθροισμα σωρευτικών αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τις θέσεις που αναφέρονται στις στήλες 050, 060, 070, 080 και 090. [Παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 69]</p>

Στήλες	Οδηγίες
180	<p><b>Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου — εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b></p> <p>Άθροισμα σωρευτικών αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τις θέσεις που αναφέρονται στις στήλες 050, 060 και 070.</p>
190	<p><b>Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου — εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άθροισμα σωρευτικών αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τις θέσεις που αναφέρονται στις στήλες 080 και 090.</p>
200-230	<p><b>ΠΑΡΑΓΩΓΑ</b></p> <p>Οι άμεσες θέσεις σε παράγωγα πρέπει να αναφέρονται στις στήλες 200 έως 230.</p> <p>Για την αναφορά των παραγώγων που υπόκεινται τόσο σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές.</p>
200-210	<p><b>Παράγωγα με θετική εύλογη αξία</b></p> <p>Όλα τα παράγωγα μέσα με αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση τα οποία έχουν θετική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, ανεξάρτητα από το εάν χρησιμοποιούνται σε επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης, διακρατούνται για διαπραγμάτευση ή περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δυνάμει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD.</p> <p>Τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται στην οικονομική αντιστάθμιση αναφέρονται σε αυτό το σημείο όταν περιλαμβάνονται στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο στοιχείων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 120, 124, 125, και 137 έως 140).</p>
200	<p><b>Παράγωγα με θετική εύλογη αξία: Λογιστική αξία</b></p> <p>Λογιστική αξία των παραγώγων που λογιστικοποιήθηκαν ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, στα παράγωγα που πρέπει να αναφέρονται στις στήλες αυτές περιλαμβάνονται τα παράγωγα μέσα επιμετρούμενα στην τιμή κτήσης ή στη χαμηλότερη μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή έχουν αναγνωριστεί ως μέσα αντιστάθμισης.</p>
210	<p><b>Παράγωγα με θετική εύλογη αξία: Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Δυνάμει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 133 έως 135, όλων των συμβάσεων παραγώγων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, με αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση, όπως ορίζεται ανωτέρω στην παράγραφο 1, όταν η εύλογη αξία του είναι θετική για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p>
220-230	<p><b>Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία</b></p> <p>Όλα τα παράγωγα με αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση τα οποία έχουν αρνητική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από το εάν χρησιμοποιούνται σε επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης ή διακρατούνται για διαπραγμάτευση ή περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δυνάμει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD.</p> <p>Τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται στην οικονομική αντιστάθμιση αναφέρονται σε αυτό το σημείο όταν περιλαμβάνονται στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο στοιχείων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 120, 124, 125, και 137 έως 140).</p>

Στήλες	Οδηγίες
220	<p><b>Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία: Λογιστική αξία</b></p> <p>Λογιστική αξία των παραγώγων που λογιστικοποιήθηκαν ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, στα παράγωγα που πρέπει να αναφέρονται στις στήλες αυτές περιλαμβάνονται τα παράγωγα μέσα επιμετρούμενα στην τιμή κτήσης ή στη χαμηλότερη μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή έχουν αναγνωριστεί ως μέσα αντιστάθμισης.</p>
230	<p><b>Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία: Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Δυνάμει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 133 έως 135, όλων των συμβάσεων παραγώγων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, με αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση, όπως ορίζεται ανωτέρω στην παράγραφο 1, όταν η εύλογη αξία του είναι αρνητική για το ίδρυμα.</p>
240-260	<p><b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p>
240	<p><b>Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος του εκτός ισολογισμού στοιχείου είναι γενική κυβέρνηση όπως ορίζεται ανωτέρω στην παράγραφο 1, το ονομαστικό ποσό των δεσμεύσεων και των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που δεν θεωρούνται παράγωγο σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ ή σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 102-119).</p> <p>Σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 43 και 44, η γενική κυβέρνηση είναι ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος: α) σε δοθείσα χρηματοοικονομική εγγύηση, όταν είναι ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος του εγγυημένου χρεωστικού τίτλου, και β) σε δανειακή δέσμευση και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις, όταν είναι ο αντισυμβαλλόμενος του οποίου τον πιστωτικό κίνδυνο αναλαμβάνει το αναφέρον ίδρυμα.</p>
250	<p><b>Προβλέψεις</b></p> <p>Άρθρο 4 Υποχρεώσεις 6 γ), Στοιχεία εκτός ισολογισμού, άρθρο 27 παράγραφος 11, άρθρο 28 παράγραφος 8, άρθρο 33 της BAD, ΔΠΧΑ 9.4.2.1 γ) (ii), (δ) (ii), 9.5.5.20, ΔΛΠ 37, ΔΠΧΑ 4 παράρτημα V μέρος 2.11.</p> <p>Προβλέψεις για όλα τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο επιμετρούνται, εκτός από όσα επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.</p> <p>Δυνάμει των ΔΠΧΑ, η απομείωση αξίας μιας δοθείσας δανειακής δέσμευσης αναφέρεται στη στήλη 150 όταν το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει χωριστά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αφορούν το αναληφθέν και μη αναληφθέν ποσό του χρεωστικού τίτλου. Σε περίπτωση που οι συνδυασμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το δεδομένο χρηματοοικονομικό μέσο υπερβαίνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία της δανειακής συνιστώσας του μέσου, το υπόλοιπο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αναφέρεται ως πρόβλεψη στη στήλη 250.</p>
260	<p><b>Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δυνάμει του ΔΠΧΑ 9, οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου (παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 110)</p>
270-280	<p><b>Υπομνηματικό στοιχείο: πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων</b></p> <p>Τα πιστωτικά παράγωγα που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, τα οποία έχει συνάψει το αναφέρον ίδρυμα με αντισυμβαλλόμενους που δεν είναι γενικές κυβερνήσεις και των οποίων το άνοιγμα αναφοράς είναι γενική κυβέρνηση πρέπει να αναφέρονται.</p> <p>Οι στήλες αυτές δεν θα αναφέρονται για ανοίγματα καταναμημένα ανά κίνδυνο, κανονιστική προσέγγιση και κατηγορία ανοιγμάτων (γραμμές 020 έως 160).</p> <p>Τα ανοίγματα που αναφέρονται στο συγκεκριμένο τμήμα δεν πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος και του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού (στήλες 290 και 300), ο οποίος πραγματοποιείται με βάση μόνο τα άμεσα ανοίγματα.</p>

Στήλες	Οδηγίες
270	<p><b>Παράγωγα με θετική εύλογη αξία — Λογιστική αξία</b></p> <p>Συνολική λογιστική αξία των αναφερόμενων πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, τα οποία έχουν θετική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης.</p> <p>Για τα παράγωγα δυνάμει των ΔΠΧΑ, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η λογιστική αξία των παραγώγων που είναι χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.</p> <p>Για τα παράγωγα δυνάμει των ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η εύλογη αξία των παραγώγων με θετική εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο λογιστικοποιούνται.</p>
280	<p><b>Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία — Λογιστική αξία</b></p> <p>Συνολική λογιστική αξία των αναφερόμενων πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, τα οποία έχουν αρνητική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης.</p> <p>Για τα παράγωγα δυνάμει των ΔΠΧΑ, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η λογιστική αξία των παραγώγων που είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.</p> <p>Για τα παράγωγα δυνάμει των ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η εύλογη αξία των παραγώγων με αρνητική εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο λογιστικοποιούνται.</p>
290	<p><b>Αξία ανοίγματος</b></p> <p>Αξία ανοίγματος για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (SA): βλέπε άρθρο 111 του ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 166 και άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ.</p> <p>Για την αναφορά των παραγώγων που υπόκεινται τόσο σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές.</p>
300	<p><b>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο</b></p> <p>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (SA): βλέπε άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Για την αναφορά των παραγώγων που υπόκεινται τόσο σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές.</p>
Γραμμές	Οδηγίες
<b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ</b>	
010	<p><b>Συνολικά ανοίγματα</b></p> <p>Άθροισμα των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1</p>
020-150	<p><b>Ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Άθροισμα των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων που σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν ανοίγματα εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις σειρές 160 έως 260, ανάλογα με την περίπτωση.</p>

Γραμμές	Οδηγίες
	<p>Τα άμεσα ανοίγματα σε παράγωγα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς θα αναφέρονται τόσο στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο (020 έως 150) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 160). Ωστόσο, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου θα αναφέρονται στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο, ενώ τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα λόγω κινδύνου αγοράς για τα εν λόγω παράγωγα θα αναφέρονται στη γραμμή για τον κίνδυνο αγοράς.</p>
030	<p><b>Τυποποιημένη προσέγγιση</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p>
040	<p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν κεντρικές κυβερνήσεις. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες» σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 114 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
050	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές ή τοπικές αρχές. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές» σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 115 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
060	<p><b>Οντότητες του δημόσιου τομέα</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημόσιου τομέα. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «οντότητες του δημόσιου τομέα» σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 116 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
070	<p><b>Διεθνείς Οργανισμοί</b></p> <p>Άθροισμα ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «διεθνείς οργανισμοί» σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 118 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
080	<p><b>Προσέγγιση IRB</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p>
090	<p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν κεντρικές κυβερνήσεις και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες» σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>

Γραμμές	Οδηγίες
100	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες» σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
110	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ιδρύματα» σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
120	<p><b>Οντότητες του δημόσιου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημόσιου τομέα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 8 του ΚΚΑ και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες» σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
130	<p><b>Οντότητες του δημόσιου τομέα [ιδρύματα]</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημόσιου τομέα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 8 του ΚΚΑ και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ιδρύματα» σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
140	<p><b>Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες» σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
150	<p><b>Διεθνείς οργανισμοί [ιδρύματα]</b></p> <p>Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ιδρύματα» σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.</p>
160	<p><b>Ανοίγματα που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς</b></p> <p>Τα ανοίγματα σε κίνδυνο αγοράς καλύπτουν τις θέσεις για τις οποίες οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ.</p>

Γραμμές	Οδηγίες
	<p>Τα άμεσα ανοίγματα σε παράγωγα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς θα αναφέρονται τόσο στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο (020 έως 150) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 160). Ωστόσο, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου θα αναφέρονται στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο, ενώ τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα λόγω κινδύνου αγοράς για τα εν λόγω παράγωγα θα αναφέρονται στη γραμμή για τον κίνδυνο αγοράς.</p>
170-230	<p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Η εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται σε ημέρες μεταξύ της συμβατικής ημερομηνίας ληκτότητας και της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή αναφορών για όλες τις θέσεις.</p> <p>Τα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων κατανέμονται ανά εναπομένουσα ληκτότητα και κατατάσσονται στις κατωτέρω περιόδους:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— [0 – 3M]: Μικρότερη από 90 ημέρες</li> <li>— [3M – 1E]: Ίση ή μεγαλύτερη από 90 ημέρες και μικρότερη από 365 ημέρες</li> <li>— [1E – 2E]: Ίση ή μεγαλύτερη από 365 ημέρες και μικρότερη από 730 ημέρες</li> <li>— [2E – 3E]: Ίση ή μεγαλύτερη από 730 ημέρες και μικρότερη από 1 095 ημέρες</li> <li>— [3E – 5E]: Ίση ή μεγαλύτερη από 1 095 ημέρες και μικρότερη από 1 825 ημέρες</li> <li>— [5E – 10E]: Ίση ή μεγαλύτερη από 1 825 ημέρες και μικρότερη από 3 650 ημέρες</li> <li>— [10E – άνω]: Ίση ή μεγαλύτερη από 3 650 ημέρες»</li> </ul>



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΖΗΜΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ**

1. Το παρόν παράρτημα περιλαμβάνει συμπληρωματικές οδηγίες για τους πίνακες του παραρτήματος VI του παρόντος κανονισμού. Το παρόν παράρτημα συμπληρώνει τις οδηγίες που δίνονται με τη μορφή αναφορών στους πίνακες του παραρτήματος VI.
2. Εφαρμόζονται επίσης όλες οι γενικές οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II μέρος I του παρόντος κανονισμού.

**1. Πεδίο εφαρμογής της αναφοράς**

3. Όλα τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν ακίνητα για τους σκοπούς του τρίτου μέρους τίτλος II του ΚΚΑ υποβάλλουν αναφορά σχετικά με τα δεδομένα που αναφέρονται στο άρθρο 101 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
4. Το υπόδειγμα καλύπτει όλες τις εθνικές αγορές στις οποίες έχει ανοίγματα ένα ίδρυμα/έναν όμιλο ιδρυμάτων (βλέπε άρθρο 101 παράγραφος 1 του ΚΚΑ). Σύμφωνα με το άρθρο 101 παράγραφος 2 τρίτη περίοδος, τα δεδομένα υποβάλλονται χωριστά για κάθε αγορά ακινήτων εντός της Ένωσης.

**2. Ορισμοί**

5. Ορισμός της ζημίας: ως “ζημία” νοείται η “οικονομική ζημία”, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, περιλαμβανομένων των ζημιών που προέρχονται από εκμισθωμένα ακίνητα. Οι ροές ανάκτησης που προκύπτουν από άλλες πηγές (π.χ. τραπεζικές εγγυήσεις, ασφάλεια ζωής κ.λπ.) δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των ζημιών που προκύπτουν από ακίνητα. Οι ζημίες μίας θέσης δεν συμψηφίζονται με τα κέρδη μιας επιτυχούς ανάκτησης άλλης θέσης.
6. Σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 5 παράγραφος 2 του κανονισμού ΚΚΑ, για τα ανοίγματα που είναι εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα, ο υπολογισμός της οικονομικής ζημίας θα πρέπει να ξεκινά από την αξία ανοίγματος των εκκρεμών ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς και θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα: i) τα προϊόντα από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων· ii) τις άμεσες δαπάνες (συμπεριλαμβανομένης της καταβολής των τόκων και των δαπανών αναδιάρθρωσης που συνδέονται με τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων)· και iii) τις έμμεσες δαπάνες (συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών δαπανών του τμήματος αναδιάρθρωσης). Όλα τα στοιχεία θα πρέπει να αναχθούν στην ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.
7. Αξία ανοίγματος: Η αξία ανοίγματος ακολουθεί τους κανόνες που ορίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ (βλέπε κεφάλαιο 2 για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση και κεφάλαιο 3 για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων).
8. Αξία του ακινήτου: Η αξία του ακινήτου ορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού ΚΚΑ.
9. Επίδραση του συναλλάγματος: Το νόμισμα για την υποβολή αναφορών χρησιμοποιείται με τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς. Επιπλέον, στις εκτιμήσεις για τις οικονομικές ζημίες θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση του συναλλάγματος, εφόσον το άνοιγμα ή η εξασφάλιση εκφράζεται σε διαφορετικό νόμισμα.

**3. Γεωγραφική κατανομή**

10. Σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της αναφοράς, η αναφορά CR IP Losses αποτελείται από τα ακόλουθα υποδείγματα:
  - α) ένα συνολικό υπόδειγμα,
  - β) ένα υπόδειγμα για κάθε εθνική αγορά εντός της Ένωσης, στην οποία έχει ανοίγματα το ίδρυμα, και
  - γ) ένα υπόδειγμα στο οποίο είναι συγκεντρωμένα τα δεδομένα για όλες τις εθνικές αγορές εκτός της Ένωσης στις οποίες έχει ανοίγματα το ίδρυμα.

**4. Υποβολή αναφορών για τα ανοίγματα και τις ζημίες**

11. Ανοίγματα: Όλα τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του ΚΚΑ και όπου η εξασφάλιση χρησιμοποιείται για να μειωθεί το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος αναφέρονται στην CR IP Losses. Αυτό σημαίνει επίσης ότι, σε περίπτωση που το αποτέλεσμα μετριασμού του κινδύνου των ακινήτων χρησιμοποιείται μόνο για εσωτερικούς σκοπούς (δηλαδή στο πλαίσιο του πυλώνα 2), ή για μεγάλα ανοίγματα (βλέπε τέταρτο μέρος του ΚΚΑ), τα ανοίγματα και οι σχετικές ζημίες δεν πρέπει να αναφέρονται.

12. Ζημίες: Το ίδρυμα που έχει το άνοιγμα έως το τέλος της περιόδου υποβολής αναφορών αναφέρει τις ζημίες. Οι ζημίες αναφέρονται μόλις πρόκειται να καταλογιστούν οι προβλέψεις σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες. Θα πρέπει επίσης να αναφέρονται οι εκτιμώμενες ζημίες. Τα δεδομένα ζημιών συγκεντρώνονται για κάθε δάναιο χωριστά, δηλαδή με το άθροισμα των επιμέρους δεδομένων ζημιών που προέρχονται από ανοίγματα εξασφαλισμένα με ακίνητα.
13. Ημερομηνία αναφοράς: Για την αναφορά των ζημιών, θα πρέπει να χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος κατά την αθέτηση.
- α) Οι ζημίες θα πρέπει να αναφέρονται για όλες τις αθετήσεις δανείων εξασφαλισμένων με ακίνητα, που προκύπτουν κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης περιόδου υποβολής αναφορών και ανεξαρτήτως του αν η αναδιάρθρωση έχει ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της περιόδου ή όχι. Τα δεδομένα ζημιών που υποβάλλονται στις 30 Ιουνίου αφορούν την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως την 30ή Ιουνίου, ενώ τα δεδομένα ζημιών που υποβάλλονται στις 31 Δεκεμβρίου αφορούν ολόκληρο το ημερολογιακό έτος. Δεδομένου ότι μπορεί να υπάρξει μεγάλη χρονική υστέρηση μεταξύ αθέτησης και πραγματοποίησης της ζημίας, οι εκτιμήσεις ζημιών (που περιλαμβάνουν ανολοκλήρωτες διαδικασίες αναδιάρθρωσης) αναφέρονται στις περιπτώσεις όπου η αναδιάρθρωση δεν έχει ολοκληρωθεί εντός της περιόδου υποβολής αναφορών.
- β) Για όλες τις αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο υποβολής αναφορών, υπάρχουν τρία σενάρια: i.) η αναδιάρθρωση αθετημένου δανείου, ώστε το δάνειο να μη θεωρείται πλέον σε αθέτηση (δεν παρατηρείται καμία ζημία)· ii.) η ολοκλήρωση της ρευστοποίησης όλων των εξασφαλίσεων (ολοκληρωμένη αναδιάρθρωση, γνωστή πραγματική ζημία)· ή iii.) η ανολοκλήρωτη αναδιάρθρωση (θα πρέπει να χρησιμοποιούνται οι εκτιμήσεις ζημιών). Η αναφορά των ζημιών περιλαμβάνει μόνο τις ζημίες που προκύπτουν από το σενάριο ii.) ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων (παρατηρηθείσες ζημίες) και το σενάριο iii.) ανολοκλήρωτη αναδιάρθρωση (εκτιμήσεις των ζημιών).
- γ) Δεδομένου ότι αναφέρονται οι ζημίες μόνο για τα ανοίγματα σε αθέτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφορών, οι αλλαγές στις ζημίες για τα ανοίγματα σε αθέτηση κατά τις προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφορών δεν θα εμφανίζονται στα παρεχόμενα στοιχεία. Δηλαδή, δεν αναφέρονται τα προϊόντα που προέρχονται από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων σε μεταγενέστερη περίοδο υποβολής αναφορών ή χαμηλότερες πραγματοποιηθείσες δαπάνες σε σχέση με τις προηγούμενες εκτιμήσεις.
14. Ρόλος της αποτίμησης του ακινήτου: Η τελευταία αποτίμηση του ακινήτου πριν από την ημερομηνία αθέτησης του ανοίγματος είναι αναγκαία ως ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς όσον αφορά το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με υποθήκες επί ακινήτων. Μετά την αθέτηση, το ακίνητο μπορεί να αποτιμηθεί εκ νέου. Αυτή η νέα αξία δεν πρέπει, ωστόσο, να είναι σχετική με τον προσδιορισμό του τμήματος του ανοίγματος το οποίο αρχικά ήταν πλήρως (και καθ' ολοκληρία) εξασφαλισμένο με τις υποθήκες επί των ακινήτων. Ωστόσο, η νέα αξία του ακινήτου λαμβάνεται υπόψη στην αναφορά της οικονομικής ζημίας (η μειωμένη αξία του ακινήτου αποτελεί μέρος του οικονομικού κόστους). Με άλλα λόγια, η τελευταία αποτίμηση του ακινήτου πριν από την ημερομηνία αθέτησης χρησιμοποιείται για να προσδιοριστεί ποιο τμήμα της ζημίας αναφέρεται στο κελί 010 (προσδιορισμός της αξίας των πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένων ανοιγμάτων) και η νέα αποτίμηση της αξίας του ακινήτου χρησιμοποιείται για το ποσό που πρέπει να αναφερθεί (εκτίμηση δυνητικής αναδιάρθρωσης από εξασφάλιση) στα κελιά 010 και 030.
15. Αντιμετώπιση των πωλήσεων δανείων κατά την περίοδο υποβολής αναφορών: Το ίδρυμα που έχει το άνοιγμα έως το τέλος της περιόδου υποβολής αναφορών αναφέρει τις ζημίες, αλλά μόνον αν έχει εντοπιστεί αθέτηση για το εν λόγω άνοιγμα.

## 5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<b>Άθροισμα των ζημιών που προέρχονται από δάνεια έως τα ποσοστά αναφοράς</b> Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο α) και στοιχείο δ) του ΚΚΑ, αντιστοίχως. Αγοραία αξία και αξία του ενυπόθηκου ακινήτου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημεία 74) και 76) του ΚΚΑ. Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται όλες οι ζημίες που προέρχονται από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα έως και το τμήμα ενός ανοίγματος που αντιμετωπίζεται ως πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένο, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
020	<b>εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου</b> Αναφορά των ζημιών όπου η αξία της εξασφάλισης έχει υπολογιστεί ως αξία του ενυπόθηκου ακινήτου.

Στήλες	
030	<p><b>Άθροισμα των συνολικών ζημιών</b></p> <p>Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο β) και στοιχείο ε) του ΚΚΑ, αντιστοίχως.</p> <p>Αγοραία αξία και αξία του ενυπόθηκου ακινήτου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημεία 74) και 76) του ΚΚΑ.</p> <p>Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται όλες οι ζημιές που προέρχονται από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα έως και το τμήμα ενός ανοίγματος που αντιμετωπίζεται ως πλήρως εξασφαλισμένο, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
040	<p><b>εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου</b></p> <p>Αναφορά των ζημιών όπου η αξία της εξασφάλισης έχει υπολογιστεί ως αξία του ενυπόθηκου ακινήτου.</p>
050	<p><b>Άθροισμα των ανοιγμάτων</b></p> <p>Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και στοιχείο στ) του ΚΚΑ, αντιστοίχως.</p> <p>Η αξία που πρέπει να αναφερθεί είναι μόνο το τμήμα της αξίας ανοίγματος που αντιμετωπίζεται ως πλήρως εξασφαλισμένο με ακίνητα, δηλαδή η αναφορά των ζημιών δεν αφορά το τμήμα που αντιμετωπίζεται ως μη εξασφαλισμένο.</p> <p>Σε περίπτωση αθέτησης, η αξία ανοίγματος που αναφέρεται ισούται με την αξία ανοίγματος αμέσως πριν από την αθέτηση.</p>
Γραμμές	
010	<b>Ακίνητα κατοικίας</b>
020	<b>Εμπορικά ακίνητα»</b>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XI

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗ

<b>ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ</b> .....	292
1. ΣΗΜΑΝΣΗ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ .....	292
1.1. ΣΗΜΑΝΣΗ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ .....	292
1.2. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ .....	293
1.3. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ .....	293
1.4. ΣΥΜΒΑΣΗ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ .....	293
<b>ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ</b> .....	293
1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ .....	293
2. ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΥΠΟΙ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ .....	293
3. ΚΑΤΩΤΑΤΑ ΕΠΙΠΕΔΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ .....	294
4. C 47.00 — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (LRCalc) .....	294
5. C 40.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΡΟΥ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (LR1) .....	302
6. C 41.00 — ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ — ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (LR2) .....	311
7. C 42.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (LR3) .....	313
8. C 43.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΙΣΤΩΣΩΝ ΤΟΥ ΜΕΤΡΟΥ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (LR4) .....	315
9. C 44.00 — ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ (LR5) .....	332

**ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ****1. Σήμανση υποδείγματος και άλλες συμβάσεις****1.1. Σήμανση υποδείγματος**

1. Το παρόν παράρτημα περιλαμβάνει συμπληρωματικές οδηγίες για τα υποδείγματα (εφεξής “LR”) που περιλαμβάνονται στο παράρτημα X του παρόντος κανονισμού.
2. Συνολικά, το πλαίσιο αποτελείται από έξι υποδείγματα:
  - C47.00: Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης (LRCalc): Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης·
  - C40.00: Υπόδειγμα 1 του δείκτη μόχλευσης (LR1): Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος·
  - C41.00: Υπόδειγμα 2 του δείκτη μόχλευσης (LR2): Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού — πρόσθετη κατανομή των ανοιγμάτων·
  - C42.00: Υπόδειγμα 3 του δείκτη μόχλευσης (LR3): Εναλλακτικός ορισμός του κεφαλαίου·
  - C43.00: Υπόδειγμα 4 του δείκτη μόχλευσης (LR4): Κατανομή των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης· και
  - C44.00: Υπόδειγμα 5 του δείκτη μόχλευσης (LR5): Γενικές πληροφορίες
3. Για κάθε υπόδειγμα παρέχονται νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και περαιτέρω λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με γενικότερα ζητήματα που αφορούν την υποβολή αναφορών.

## 1.2. Συμβάσεις αρίθμησης

4. Το έγγραφο θα ακολουθεί τις συμβάσεις σήμανσης που ορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους όταν γίνεται αναφορά στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.
5. Στις οδηγίες χρησιμοποιείται ο ακόλουθος γενικός συμβολισμός: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για παραπομπή σε ολόκληρη γραμμή ή στήλη.
6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος, τα σύμβολα δεν θα αναφέρονται σε υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.
7. Για τον σκοπό της υποβολής αναφορών σχετικά με τη μόχλευση, η φράση “εκ των οποίων” αναφέρεται σε ένα στοιχείο που είναι υποσύνολο μιας ανώτερης κατηγορίας ανοίγματος, ενώ η φράση “υπομνηματικό στοιχείο” αναφέρεται σε χωριστό στοιχείο το οποίο δεν είναι υποσύνολο μιας κατηγορίας ανοίγματος. Είναι υποχρεωτική η υποβολή αναφορών και για τα δύο είδη κελιών, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.

## 1.3. Συντομογραφίες

8. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος και των σχετικών υποδειγμάτων, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες συντομογραφίες:
  - α. ΚΚΑ, που είναι συντομογραφία του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και παραπέμπει στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
  - β. ΣΧΤ, που είναι συντομογραφία του όρου “συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων” και σημαίνει “συναλλαγή επαναγοράς, συναλλαγή δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, συναλλαγή με μακρά προθεσμία διακανονισμού και συναλλαγή δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης”, όπως αναφέρεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
  - γ. CRM, που είναι συντομογραφία του όρου “Credit Risk Mitigation” (Μετριασμός του πιστωτικού κινδύνου).

## 1.4. Σύμβαση χρήσης προσήμου

9. Όλα τα ποσά αναφέρονται ως θετικά στοιχεία. Εξαιρέση αποτελούν τα ποσά που αναφέρονται στα {LRCalc,050,010}, {LRCalc,070,010}, {LRCalc,080,010}, {LRCalc,100,010}, {LRCalc,120,010}, {LRCalc,140,010}, {LRCalc,210,010}, {LRCalc,220,010}, {LRCalc,240,010}, {LRCalc,250,010}, {LRCalc,260,010}, {LRCalc,310,010}, {LRCalc,320,010}, {LRCalc,270,010}, {LRCalc,280,010}, {LRCalc,330,010}, {LRCalc,340,010}, {LR3,010,010}, {LR3,020,010}, {LR3,030,010}, {LR3,040,010}, {LR3,055,010}, {LR3,065,010}, {LR3,075,010} και {LR3,085,010}. Ως εκ τούτου σημειώνεται ότι τα {LRCalc,050,010}, {LRCalc,070,010}, {LRCalc,080,010}, {LRCalc,100,010}, {LRCalc,120,010}, {LRCalc,140,010}, {LRCalc,210,010}, {LRCalc,220,010}, {LRCalc,240,010}, {LRCalc,250,010}, {LRCalc,260,010}, {LRCalc,270,010}, {LRCalc,280,010}, {LR3,055,010}, {LR3,065,010}, {LR3,075,010} και {LR3,085,010} μπορούν να λάβουν μόνο αρνητικές τιμές. Σημειώνεται, επίσης, ότι, εκτός από ακραίες περιπτώσεις, τα {LRCalc,310,010}, {LRCalc,320,010}, {LRCalc,330,010}, {LRCalc,340,010}, {LR3,010,010}, {LR3,020,010}, {LR3,030,010} και {LR3,040,010} μπορούν να λάβουν μόνο θετικές τιμές.

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

### 1. Δομή και συχνότητα

1. Το υπόδειγμα δείκτη μόχλευσης χωρίζεται σε δύο μέρη. Το μέρος Α περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία δεδομένων που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης και τα οποία υποβάλλονται από τα ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο του ΚΚΑ, ενώ το μέρος Β περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία δεδομένων τα οποία υποβάλλουν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ (δηλαδή, για τους σκοπούς της έκθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 511 του ΚΚΑ).
2. Κατά τη συμπλήρωση των δεδομένων για το παρόν εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο (ΕΤΠ), τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την αντιμετώπιση των εμπιστευματικών στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.

### 2. Μαθηματικοί τύποι για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης

3. Ο δείκτης μόχλευσης βασίζεται σε ένα μέτρο κεφαλαίου και σε ένα μέτρο συνολικού ανοίγματος, που μπορούν να υπολογιστούν βάσει των κελιών από το μέρος Α.
4. Δείκτης μόχλευσης — με τη χρήση του ορισμού πλήρους εφαρμογής =  $\{\text{LRCalc},310,010\}/\{\text{LRCalc},290,010\}$ .
5. Δείκτης μόχλευσης — με τη χρήση του μεταβατικού ορισμού =  $\{\text{LRCalc},320,010\}/\{\text{LRCalc},300,010\}$ .

### 3. Κατώτατα επίπεδα σημαντικότητας για παράγωγα

6. Προκειμένου να μειωθεί ο φόρτος εργασίας τον οποίο συνεπάγεται η υποβολή αναφορών από ιδρύματα με περιορισμένα ανοίγματα σε παράγωγα, χρησιμοποιούνται τα ακόλουθα μέτρα για να εκτιμηθεί η σχετική σημασία των ανοιγμάτων σε παράγωγα στο συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τα εν λόγω μέτρα ως εξής:

$$\frac{\{LRCalc;060;010\}+\{LRCalc;070;010\}+\{LRCalc;080;010\}+\{LRCalc;090;010\}+\{LRCalc;100;010\}+\{LRCalc;110;010\}+\{LRCalc;120;010\}+\{LRCalc;130;010\}+\{LRCalc;140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$$

7. Παράγωγα επί μετοχών =  $\frac{\{LRCalc;060;010\}+\{LRCalc;070;010\}+\{LRCalc;080;010\}+\{LRCalc;090;010\}+\{LRCalc;100;010\}+\{LRCalc;110;010\}+\{LRCalc;120;010\}+\{LRCalc;130;010\}+\{LRCalc;140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$ .
8. Όταν το μέτρο του συνολικού ανοίγματος ισούται με: {LRCalc,290,010}.
9. Συνολική ονομαστική αξία που αναφέρεται από παράγωγα = {LR1, 010,070}. Αυτό το κελί αναφέρεται πάντα από τα ιδρύματα.
10. Όγκος πιστωτικών παραγώγων = {LR1,020,070} + {LR1,050,070}. Αυτά τα κελιά αναφέρονται πάντα από τα ιδρύματα.
11. Τα ιδρύματα υποχρεούνται να αναφέρουν τα κελιά που απαριθμούνται στο σημείο 14 στην επόμενη περίοδο αναφοράς, εφόσον πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στο σημείο 7 είναι μεγαλύτερο από 1,5 % σε δύο διαδοχικές ημερομηνίες υποβολής αναφορών·
  - το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στο σημείο 7 υπερβαίνει το 2,0 %.
12. Ιδρύματα για τα οποία η συνολική ονομαστική αξία που αναφέρεται από παράγωγα, όπως ορίζεται στο σημείο 9, υπερβαίνει τα 10 δισεκατομμύρια EUR οφείλουν να αναφέρουν τα κελιά που αναφέρονται στο σημείο 14, παρά το γεγονός ότι το μερίδιο παραγώγων δεν πληροί τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στο σημείο 11.
13. Τα ιδρύματα υποχρεούνται να αναφέρουν τα κελιά που αναφέρονται στο σημείο 15 εφόσον πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στο σημείο 10 είναι μεγαλύτερος από 300 εκατ. EUR σε δύο διαδοχικές ημερομηνίες υποβολής αναφορών·
  - ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στο σημείο 10 υπερβαίνει τα 500 εκατ. EUR.
14. Τα κελιά που πρέπει να αναφέρονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 11 είναι τα ακόλουθα: {LR1,010,010}, {LR1,010,020}, {LR1,010,050}, {LR1,020,010}, {LR1,020,020}, {LR1,020,050}, {LR1,030,050}, {LR1,030,070}, {LR1,040,050}, {LR1,040,070}, {LR1,050,010}, {LR1,050,020}, {LR1,050,050}, {LR1,060,010}, {LR1,060,020}, {LR1,060,050} και {LR1,060,070}.
15. Τα κελιά που πρέπει να αναφέρονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 13 είναι τα ακόλουθα: {LR1,020,075}, {LR1,050,075} και {LR1,050,085}.

### 4. C 47.00 — Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης (LRCalc)

16. Αυτό το μέρος του υποδείγματος αναφοράς συλλέγει τα στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, όπως ορίζεται στα άρθρα 429, 429α και 429β του ΚΚΑ.
17. Τα ιδρύματα υποβάλλουν την αναφορά του δείκτη μόχλευσης σε τριμηνιαία βάση. Σε κάθε τρίμηνο, ως αξία “κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών” νοείται η αξία κατά την τελευταία ημερολογιακή ημέρα του τρίτου μήνα του αντίστοιχου τριμήνου.
18. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα {010,010} έως {030,010}, {060,010}, {090,010}, {110,010}, και {150,010} έως {190,010} ως αν να μην ίσχυαν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, και {220,010}.
19. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα {010,010} έως {240,010} ως εάν να μην ίσχυαν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα {250,010} και {260,010}.
20. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ίδια κεφάλαια ή το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης αναφέρεται ως θετικό αριθμός. Αντιθέτως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα συνολικά ίδια κεφάλαια ή το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης αναφέρεται ως αρνητικό αποτέλεσμα. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από τον τίτλο ενός στοιχείου, δεν αναμένεται να αναφερθεί κανένα θετικό αποτέλεσμα για το στοιχείο αυτό.

	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
{010,010}	<p><b>ΣΧΤ: Άνοιγμα σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 5 και 429 παράγραφος 8 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 5 στοιχείο δ) και παράγραφος 8 του ΚΚΑ</p> <p>Το άνοιγμα για τις ΣΧΤ υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 5 στοιχείο δ) και παράγραφος 8 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί λαμβάνουν υπόψη συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ).</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και ο οποίος διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {190,010}.</p> <p>Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί δεν περιλαμβάνουν τις ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε έναν πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
{020,010}	<p><b>ΣΧΤ: Προσαύξηση για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Η προσαύξηση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στις ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 2 ή 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση.</p> <p>Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί λαμβάνουν υπόψη συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ).</p> <p>Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί δεν περιλαμβάνουν ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε έναν πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {040,010}.</p>
{030,010}	<p><b>Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Προσαύξηση σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 4 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 4 και άρθρο 222 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος για ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 222 του ΚΚΑ, και υπόκειται σε κατώτατο όριο 20 % για τον εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί λαμβάνουν υπόψη συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη στο κελί αυτό συναλλαγές για τις οποίες το τμήμα προσαύξησης της αξίας του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης προσδιορίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο που ορίζεται στο άρθρο 429β παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
{040,010}	<p><b>Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου για ΣΧΤ αντιπροσώπου, σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος για ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε έναν πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αποτελείται μόνο από την προσαύξηση που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 2 ή 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση.</p> <p>Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί δεν περιλαμβάνουν συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στα {010,010} και {020,010} ή {010,010} και {030,010}, κατά περίπτωση.</p>

	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
{050,010}	<p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP) εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων σε ΣΧΤ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 και άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p> <p>Το απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων σε ΣΧΤ, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν το απαλλασσόμενο σκέλος CCP είναι τίτλος, δεν αναφέρεται σε αυτό το κελί, εκτός εάν πρόκειται για επενδυριασθέντα τίτλο ο οποίος, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου (δηλαδή σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του ΚΚΑ) συμπεριλαμβάνεται στην πλήρη αξία.</p> <p>Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης στο {010,010}, {020,010} και {030,010}, το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί, ως εάν να μην ίσχυε καμία εξαίρεση, και στο {190,010} εάν πληρούται η προϋπόθεση του δεύτερου μισού της προηγούμενης περιόδου.</p> <p>Όταν το ίδρυμα έχει καταθέσει αρχικό περιθώριο για ένα απαλλασσόμενο σκέλος ΣΧΤ που αναφέρεται στο {190,010} και όχι στο {020,010} ή στο {030,010}, τότε το ίδρυμα μπορεί να το αναφέρει σε αυτό το κελί.</p>
{060,010}	<p><b>Παράγωγα: Τρέχον κόστος αντικατάστασης</b></p> <p>Άρθρα 429α, 274, 295, 296, 297 και 298 του ΚΚΑ.</p> <p>Το τρέχον κόστος αντικατάστασης, όπως ορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, αναφέρεται με μεικτό περιθώριο της διαφοράς αποτίμησης που έχει ληφθεί.</p> <p>Όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του ΚΚΑ. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 σημείο 25) στοιχείο γ) του ΚΚΑ και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται σε συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό συμβάσεις που μετρώνται με την εφαρμογή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 και το άρθρο 275 του ΚΚΑ.</p>
{070,010}	<p><b>(-) Επιλέξιμο περιθώριο διαφορών αποτίμησης που έχει ληφθεί τοις μετρητοίς αντισταθμιζόμενο έναντι παραγώγων αγοραίας αξίας</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p> <p>Περιθώριο διαφορών αποτίμησης που έχει ληφθεί τοις μετρητοίς από τον αντισυμβαλλόμενο, που έχει επιλεγεί για συμψηφισμό έναντι του τμήματος κόστους αντικατάστασης του ανοίγματος παραγώγων, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Δεν θα αναφέρεται κανένα περιθώριο διαφορών αποτίμησης που έχει ληφθεί σε απαλλασσόμενο σκέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ.</p>
{080,010}	<p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης (κόστη αντικατάστασης)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p> <p>Το τμήμα του κόστους αντικατάστασης απαλλασσόμενων ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου CCP από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Το ποσό αυτό αναφέρεται μεικτό με το περιθώριο διαφορών αποτίμησης που λαμβάνεται σε αυτό το σκέλος.</p> <p>Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {060,010} ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>



	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
{090,010}	<p><b>Παράγωγα: Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς</b></p> <p>Άρθρα 429α, 274, 295, 296, 297, 298 και άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την προσαύξηση για το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού υπολογιζόμενων σύμφωνα με τη μέθοδο αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (άρθρο 274 του ΚΚΑ για τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ για τα πιστωτικά παράγωγα) και την εφαρμογή κανόνων συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος των εν λόγω συμβάσεων, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του ΚΚΑ. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 σημείο 25) στοιχείο γ) του ΚΚΑ και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται σε συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, κατά τον προσδιορισμό των δυνητικών μελλοντικών πιστωτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών παραγώγων, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις αρχές του άρθρου 299 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ σε όλα τα πιστωτικά τους παράγωγα και όχι μόνο σε εκείνα που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό συμβάσεις που μετρώνται με την εφαρμογή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 και το άρθρο 275 του ΚΚΑ.</p>
{100,010}	<p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p> <p>Το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα απαλλασσόμενων ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {090,010} ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>
{110,010}	<p><b>Παρέκλιση για παράγωγα: Μέθοδος αρχικού ανοίγματος</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 8 και άρθρο 275 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το μέτρο ανοίγματος των συμβάσεων που παρατίθενται στα σημεία 1 και 2 του παραρτήματος II του ΚΚΑ, που υπολογίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος, που προβλέπεται στο άρθρο 275 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν μειώνουν το μέτρο ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης που έχει ληφθεί σε μετρητά, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα που δεν χρησιμοποιούν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν αναφέρουν το κελί αυτό.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη το κελί αυτό τις συμβάσεις που μετρώνται με εφαρμογή της μεθόδου αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 και το άρθρο 274 του ΚΚΑ.</p>
{120,010}	<p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p> <p>Το απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης, όταν εφαρμόζεται η μέθοδος αρχικού ανοίγματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 275 του ΚΚΑ, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {110,010} ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>

	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
{130,010}	<p><b>Ανώτατη ονομαστική αξία πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφοι 5 έως 7 του ΚΚΑ</p> <p>Ανώτατη ονομαστική αξία πωληθέντων πιστωτικών παραγόντων (δηλαδή όταν το ίδρυμα παρέχει πιστωτική προστασία σε αντισυμβαλλόμενο), όπως ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφοι 5 έως 7 του ΚΚΑ.</p>
{140,010}	<p><b>(-) Αντιστάθμιση επιλέξιμων αγορασθέντων πιστωτικών παραγόντων έναντι πωληθέντων πιστωτικών παραγόντων</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφοι 5 έως 7 του ΚΚΑ</p> <p>Η ανώτατη ονομαστική αξία αγορασθέντων πιστωτικών παραγώγων (δηλαδή όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από αντισυμβαλλόμενο) για τα ίδια ονόματα αναφοράς με των πιστωτικών παραγώγων τα οποία πωλεί το ίδρυμα και εφόσον η εναπομένουσα ληκτότητα της αγορασθείσας προστασίας είναι ίση ή μεγαλύτερη από την εναπομένουσα ληκτότητα της πωληθείσας προστασίας. Ως εκ τούτου, η αξία δεν υπερβαίνει την αξία που αναγράφεται στο {130,010} για κάθε όνομα αναφοράς.</p>
{150,010}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 10 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων χαμηλού κινδύνου, στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 0 % που αναφέρεται στο σημείο 4 στοιχεία α) έως γ) του παραρτήματος I του ΚΚΑ (υπενθυμίζεται ότι η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 10 % της ονομαστικής αξίας). Δηλαδή, δεσμεύσεις οι οποίες μπορεί να ακυρωθούν από το ίδρυμα άνευ όρων ανά πάσα στιγμή, χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση (UCC), ή οι οποίες παρέχουν στο ίδρυμα πραγματική δυνατότητα αυτόματης ακύρωσης, λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη. Υπενθυμίζεται ότι η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Εάν μια πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{160,010}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 20 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων μέτριου/χαμηλού κινδύνου, στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 20 % που αναφέρεται στο σημείο 3 στοιχεία α) και β) του παραρτήματος I του ΚΚΑ (υπενθυμίζεται ότι η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 20 % της ονομαστικής αξίας). Προς υπόμνηση, η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Εάν μια πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{170,010}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 50 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p>

	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
	<p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων μέτριου κινδύνου, στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 50 %, όπως ορίζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση του πιστωτικού κινδύνου που αναφέρεται στο σημείο 2 στοιχεία α) και β) του παραρτήματος I του ΚΚΑ (υπενθυμίζεται ότι η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 50 % της ονομαστικής αξίας). Υπενθυμίζεται ότι η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Το κελί αυτό περιλαμβάνει ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις για τιτλοποιήσεις. Με άλλα λόγια, ο συντελεστής πιστωτικής μετατροπής για όλες τις ταμειακές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 255 του ΚΚΑ είναι 50 %, ανεξάρτητα από τη ληκτότητα.</p> <p>Εάν μια πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{180,010}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 100 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων υψηλού κινδύνου, στα οποία θα εφαρμοζόταν ο συντελεστής μετατροπής πίστωσης 100 % που αναφέρεται στο σημείο 1 στοιχεία α) έως ια) του παραρτήματος I του ΚΚΑ (υπενθυμίζεται ότι η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 100 % της ονομαστικής αξίας). Υπενθυμίζεται ότι η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Το κελί αυτό περιλαμβάνει ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις για τιτλοποιήσεις.</p> <p>Εάν η πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί δεν λαμβάνουν υπόψη τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{190,010}	<p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 5 του ΚΚΑ</p> <p>Όλα τα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, τα πιστωτικά παράγωγα και τις ΣΧΤ (π.χ., μεταξύ άλλων, τα στοιχεία ενεργητικού που πρέπει να αναφέρονται σε αυτό το κελί είναι λογιστικές απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που παρέχονται όταν αναγνωρίζονται σύμφωνα με το λειτουργικό λογιστικό πλαίσιο, ρευστά διαθέσιμα, όπως ορίζονται δυνάμει του δείκτη κάλυψης ρευστότητας, αποτυχημένες και μη διακανονισθείσες συναλλαγές). Τα ιδρύματα βασιζόμενα στην αποτίμηση στις αρχές που ορίζονται στο άρθρο 429 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στο κελί αυτό τα μετρητά που λήφθηκαν ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω ΣΧΤ, και τα οποία διατηρούνται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Επιπλέον, τα ιδρύματα αναγνωρίζουν εδώ στοιχεία τα οποία αφαιρούνται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 (π.χ. άυλα στοιχεία ενεργητικού, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις κ.λπ.).</p>
{200,010}	<p><b>Εξασφάλιση καθαρής απόδοσης για παρεχόμενες εξασφαλίσεις παραγώγων</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το ποσό οποιασδήποτε παρεχόμενης εξασφάλισης παραγώγων, όταν η παροχή των εν λόγω εξασφαλίσεων μειώνει το ποσό των στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>

	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
	Τα ιδρύματα σε αυτό το κελί δεν περιλαμβάνουν το αρχικό περιθώριο για συναλλαγές σε παράγωγα που εκκαθαρίζονται για πελάτη με αναγνωρισμένο κεντρικό αντισυμβαλλόμενο ή επιλέξιμο περιθώριο διαφορών αποτίμησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
{210,010}	<p><b>(-) Απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που παρέχεται στο πλαίσιο συναλλαγών σε παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 3 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ</p> <p>Οι απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που καταβάλλεται τοις μετρητοίς στον αντισυμβαλλόμενο σε συναλλαγές σε παράγωγα, εάν απαιτείται από το ίδρυμα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, να αναγνωρίσει τις εν λόγω απαιτήσεις ως στοιχεία ενεργητικού, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 429α παράγραφος 3 στοιχεία α) έως ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται περιλαμβάνεται επίσης στα άλλα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο {190, 010}.</p>
{220,010}	<p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης (αρχικό περιθώριο)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p> <p>Το (παρεχόμενο) τμήμα του αρχικού περιθωρίου απαλλασσόμενων ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται περιλαμβάνεται επίσης στα άλλα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο {190, 010}.</p>
{230,010}	<p><b>Προσαρμογές για συναλλαγές λογιστικής πωλήσεων ΣΧΤ</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 5 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία των δανεισμένων τίτλων σε μια πράξη επαναγοράς που αποαναγνωρίζονται λόγω συναλλαγής λογιστικής πωλήσεων βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου.</p>
{240,010}	<p><b>(-) Εμπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 13 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία των εμπιστευματικών στοιχείων ενεργητικού που πληρούν τα κριτήρια του ΔΛΠ 39 για αποαναγνώριση και, κατά περίπτωση, του ΔΠΧΑ 10 για αποαγιοποίηση, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 13 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται περιλαμβάνεται επίσης στα άλλα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο {190, 010}.</p>
{250,010}	<p><b>(-) Ενδοομικά ανοίγματα (σε ατομική βάση) που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 7 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 7 και άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ</p> <p>Τα ανοίγματα που δεν έχουν ενοποιηθεί στο ισχύον επίπεδο ενοποίησης, τα οποία μπορούν να τύχουν της μεταχείρισης που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, εφόσον πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως ε) του ΚΚΑ και εφόσον έχουν λάβει έγκριση από τις αρμόδιες αρχές.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνεται επίσης στα ισχύοντα παραπάνω κελιά, ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>
{260,010}	<p><b>(-) Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ</p>

	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
	<p>Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ και τα οποία υπόκεινται στην κάλυψη των κριτηρίων των εκεί αναφερόμενων κριτηρίων και στην έγκριση των αρμόδιων αρχών.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην ίσχυε εξαίρεση.</p>
{270,010}	<p><b>(-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Περιλαμβάνει όλες τις προσαρμογές που στοχεύουν στην αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνουν υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος Ι κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {010,010} έως {260,010}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς τα ποσά αυτά έχουν ήδη αφαιρεθεί από το μέτρο κεφαλαίου, μειώνουν το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης και αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>
{280,010}	<p><b>(-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Περιλαμβάνει όλες τις προσαρμογές που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος Ι κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {010,010} έως {260,010}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Εφόσον τα ποσά αυτά έχουν ήδη αφαιρεθεί από το μέτρο κεφαλαίου, μειώνουν το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης και αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>
{290,010}	<p><b>Συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης — με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν το ακόλουθο ποσό:</p> <p>{LRCalc,010,010} + {LRCalc,020,010} + {LRCalc,030,010} + {LRCalc,040,010} + {LRCalc,050,010} + {LRCalc,060,010} + {LRCalc,070,010} + {LRCalc,080,010} + {LRCalc,090,010} + {LRCalc,100,010} + {LRCalc,110,010} + {LRCalc,120,010} + {LRCalc,130,010} + {LRCalc,140,010} + {LRCalc,150,010} + {LRCalc,160,010} + {LRCalc,170,010} + {LRCalc,180,010} + {LRCalc,190,010} + {LRCalc,200,010} + {LRCalc,210,010} + {LRCalc,220,010} + {LRCalc,230,010} + {LRCalc,240,010} + {LRCalc,250,010} + {LRCalc,260,010} + {LRCalc,270,010}.</p>

	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Γραμμή και στήλη	Αξίες ανοίγματος
{300,010}	<b>Συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης — με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b> Τα ιδρύματα αναφέρουν το ακόλουθο ποσό: {LRCalc,010,010} + {LRCalc,020,010} + {LRCalc,030,010} + {LRCalc,040,010} + {LRCalc,050,010} + {LRCalc,060,010} + {LRCalc,070,010} + {LRCalc,080,010} + {LRCalc,090,010} + {LRCalc,100,010} + {LRCalc,110,010} + {LRCalc,120,010} + {LRCalc,130,010} + {LRCalc,140,010} + {LRCalc,150,010} + {LRCalc,160,010} + {LRCalc,170,010} + {LRCalc,180,010} + {LRCalc,190,010} + {LRCalc,200,010} + {LRCalc,210,010} + {LRCalc,220,010} + {LRCalc,230,010} + {LRCalc,240,010} + {LRCalc,250,010} + {LRCalc,260,010} + {LRCalc,280,010}.
Γραμμή και στήλη	Κεφάλαιο
{310,010}	<b>Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b> Άρθρο 429 παράγραφος 3 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Αυτό είναι το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.
{320,010}	<b>Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b> Άρθρο 429 παράγραφος 3 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Αυτό είναι το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.
Γραμμή και στήλη	Δείκτης μόχλευσης
{330,010}	<b>Δείκτης μόχλευσης — με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b> Άρθρο 429 παράγραφος 2 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Αυτός είναι ο δείκτης μόχλευσης, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το μέρος II παράγραφος 4 του παρόντος παραρτήματος.
{340,010}	<b>Δείκτης μόχλευσης — με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b> Άρθρο 429 παράγραφος 2 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Αυτός είναι ο δείκτης μόχλευσης, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το μέρος II παράγραφος 5 του παρόντος παραρτήματος.

#### 5. C 40.00 — Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος (LR1)

21. Σε αυτό το μέρος της αναφοράς στοιχείων συγκεντρώνονται στοιχεία για την εναλλακτική αντιμετώπιση παραγώνων, των ΣΧΤ και στοιχείων εκτός ισολογισμού.
22. Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τις “λογιστικές αξίες ισολογισμού” στο υπόδειγμα LR1, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ. Η “λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM” αναφέρεται στη λογιστική αξία ισολογισμού, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα συμψηφισμού ή άλλου μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου.
23. Πέρα από τα {250,120} και {260,120}, τα ιδρύματα αναφέρουν το LR1 ως εάν να μην εφαρμόζονταν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα κελιά LRCalc {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, {220,010}, {250,010} και {260,010}.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{010,010}	<b>Παράγωγα — Λογιστική αξία ισολογισμού</b> Είναι το άθροισμα των {020,010}, {050,010} και {060,010}.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{010,020}	<b>Παράγωγα — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b> Είναι το άθροισμα των {020,020}, {050,020} και {060,020}.
{010,050}	<b>Παράγωγα — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b> Είναι το άθροισμα των {020,050}, {050,050} και {060,050}.
{010,070}	<b>Παράγωγα — Ονομαστικό ποσό</b> Είναι το άθροισμα των {020,070}, {050,070} και {060,070}.
{020,010}	<b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Λογιστική αξία ισολογισμού</b> Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό.
{020,020}	<b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b> Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).
{020,050}	<b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b> Είναι το άθροισμα των {030,050} και {040,050}.
{020,070}	<b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Ονομαστικό ποσό</b> Είναι το άθροισμα των κελιών {030,070} και {040,070}.
{020,075}	<b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Ανώτατο ονομαστικό ποσό</b> Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό στο οποίο αναφέρονται τα πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) όπως στο {020, 070} μετά την αφαίρεση από οποιοδήποτε αλλαγές αρνητικής εύλογης αξίας που έχουν ενσωματωθεί σε κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 σε σχέση με το πωληθέν πιστωτικό παράγωγο.
{030,050}	<b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b> Άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Το κελί αυτό παρέχει το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί σε αντισυμβαλλόμενο πιστωτική προστασία, η οποία υπόκειται σε ρήτρα εκκαθάρισης, με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό την προσαύξηση για τα πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία δεν υπόκειται σε ρήτρα εκκαθάρισης. Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {LR1,040,050}.  Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του το δικαίωμα να τερματίσει και να κλείσει εγκαίρως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.  Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{030,070}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό στο οποίο αναφέρονται τα πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα πωλεί σε αντισυμβαλλόμενο πιστωτική προστασία, η οποία υπόκειται σε ρήτρα εκκαθάρισης.</p> <p>Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του το δικαίωμα να τερματίσει και να κλείσει εγκαίρως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>
{040,050}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που δεν υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία <b>δεν</b> υπόκειται σε “ρήτρα εκκαθάρισης”, με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM.</p> <p>Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του το δικαίωμα να τερματίσει και να κλείσει εγκαίρως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>
{040,070}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που δεν υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό στο οποίο αναφέρονται τα πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία <b>δεν</b> υπόκειται σε “ρήτρα εκκαθάρισης”.</p> <p>Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του το δικαίωμα να τερματίσει και να κλείσει εγκαίρως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>
{050,010}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από έναν αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>
{050,020}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>



Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{050,050}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από αντισυμβαλλόμενο, με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>
{050,070}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό στο οποίο αναφέρονται τα πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>
{050,075}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Ανώτατο ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό στο οποίο αναφέρονται τα πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) όπως στο {050,050} μετά την αφαίρεση οποιωνδήποτε αλλαγών θετικής εύλογης αξίας που έχουν ενσωματωθεί στο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 όσον αφορά το αγορασθέν πιστωτικό παράγωγο.</p>
{050,085}	<p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Ανώτατο ονομαστικό ποσό (ίδιο όνομα αναφοράς)</b></p> <p>Το ονομαστικό ποσό στο οποίο αναφέρονται τα πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία επί του ίδιου υποκείμενου ονόματος αναφοράς με των πιστωτικών παραγώγων τα οποία πωλεί το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.</p> <p>Για τους σκοπούς αναφοράς της εν λόγω τιμής κελιού, τα υποκείμενα ονόματα αναφοράς θεωρούνται τα ίδια, εάν αναφέρονται στην ίδια νομική οντότητα και στην ίδια σειρά εξοφλητικής προτεραιότητας.</p> <p>Η πιστωτική προστασία που αγοράζεται επί ομάδας οντοτήτων αναφοράς θεωρείται η ίδια, εάν η προστασία αυτή είναι οικονομικά ισοδύναμη με την αγορά προστασίας χωριστά σε καθένα από τα επιμέρους ονόματα της ομάδας.</p> <p>Εάν ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία επί ομάδας ονομάτων αναφοράς, τότε αυτή η πιστωτική προστασία θεωρείται η ίδια μόνον εάν η αγορασθείσα πιστωτική προστασία καλύπτει το σύνολο των υποσυνόλων της ομάδας επί της οποίας έχει πωληθεί η πιστωτική προστασία. Με άλλα λόγια, συμψηφισμός μπορεί να αναγνωριστεί μόνον όταν η ομάδα οντοτήτων αναφοράς και το επίπεδο εξοφλητικής προτεραιότητας και στις δύο συναλλαγές είναι ταυτόσημα.</p> <p>Για κάθε όνομα αναφοράς, τα ονομαστικά ποσά της αγορασθείσας πιστωτικής προστασίας τα οποία λαμβάνονται υπόψη στο κελί αυτό δεν υπερβαίνουν τα ποσά που αναφέρονται στα {020,075} και {050,075}.</p>
{060,010}	<p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό.</p>
{060,020}	<p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{060,050}	<p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Άρθρο 274 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το κανονιστικό δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM.</p>
{060,070}	<p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό στο οποίο αναφέρονται συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.</p>
{070,010}	<p><b>ΣΧΤ που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) και άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού των ΣΧΤ, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, οι οποίες καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,010}.</p>
{070,020}	<p><b>ΣΧΤ που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρα 4 παράγραφος 1 σημείο 77) και άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, των ΣΧΤ, που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία). Επιπλέον, όταν επιτυγχάνεται λογιστική καταχώριση πώλησης για μια ΣΧΤ σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, τα ιδρύματα αντιστρέφουν όλες τις πωλήσεις που σχετίζονται με λογιστικές εγγραφές.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό τα ληφθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,020}.</p>
{070,040}	<p><b>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού — Προσαύξηση για ΣΧΤ</b></p> <p>Άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Για τις ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των εκτός ισολογισμού, οι οποίες καλύπτονται από μια συμφωνία συμψηφισμού που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 206 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα συνιστούν συμψηφιστικά σύνολα. Για κάθε συμψηφιστικό σύνολο, τα ιδρύματα υπολογίζουν την προσαύξηση για το τρέχον άνοιγμα αντισυμβαλλομένου (CCE), σύμφωνα με τον μαθηματικό τύπο</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>Όπου</p> <p><math>i</math> = κάθε συναλλαγή που περιλαμβάνεται στο συμψηφιστικό σύνολο</p> <p><math>E_i</math> = για τη συναλλαγή <math>i</math>, η αξία <math>E_i</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p><math>C_i</math> = για τη συναλλαγή <math>i</math>, η αξία <math>C_i</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα συγκεντρώνουν το αποτέλεσμα αυτού του μαθηματικού τύπου για το σύνολο των συμψηφιστικών συνόλων και αναφέρουν το αποτέλεσμα σε αυτό το κελί.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{080,010}	<p><b>ΣΧΤ που δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, των ΣΧΤ, που <b>δεν</b> καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,010}.</p>
{080,020}	<p><b>ΣΧΤ που δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, των ΣΧΤ, που <b>δεν</b> καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμφηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμφηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία). Επιπλέον, όταν επιτυγχάνεται λογιστική καταχώριση πώλησης για μια ΣΧΤ σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, τα ιδρύματα αντιστρέφουν όλες τις πωλήσεις που σχετίζονται με λογιστικές εγγραφές.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν συμπεριλαμβάνουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,020}.</p>
{080,040}	<p><b>ΣΧΤ που δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού — Προσαύξηση για ΣΧΤ</b></p> <p>Άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Για τις συναλλαγές ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, που <b>δεν</b> καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα συνιστούν σύνολα που αποτελούνται από όλα τα στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνονται σε μια συναλλαγή (δηλαδή κάθε ΣΧΤ αντιμετωπίζεται ως χωριστό σύνολο), και καθορίζουν για κάθε σύνολο την προσαύξηση για το τρέχον άνοιγμα του αντισυμβαλλομένου (CCE), σύμφωνα με τον τύπο</p> $CCE = \max \{ (E - C), 0 \}$ <p>Όπου</p> <p><math>E =</math> , η αξία <math>E</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p><math>C =</math> , η αξία <math>C</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα συγκεντρώνουν το αποτέλεσμα του μαθηματικού αυτού τύπου για όλα τα παραπάνω σύνολα και αναφέρουν το αποτέλεσμα σε αυτό το κελί.</p>
{090,010}	<p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όλων των στοιχείων ενεργητικού, πλην των συμβάσεων που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ.</p>
{090,020}	<p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όλων των στοιχείων ενεργητικού, πλην των συμβάσεων που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικών παραγώγων και ΣΧΤ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p>
{100,070}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού χαμηλού κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA)· εκ των οποίων — ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των στοιχείων εκτός ισολογισμού στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 0 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{110,070}	<p><b>Ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής· εκ των οποίων — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού αποδεκτών ανακυκλούμενων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 154 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Καλύπτει όλα τα ανοίγματα προς ιδιώτες, που είναι ανακυκλούμενα και άνευ όρων ακυρώσιμα, όπως περιγράφεται στο άρθρο 149 στοιχείο β) του ΚΚΑ, και περιορίζονται συνολικά στις 100 000 EUR ανά πιστούχο.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{120,070}	<p><b>Άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των δεσμεύσεων πιστωτικών καρτών που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από το ίδρυμα χωρίς προειδοποίηση (UCC), με συντελεστή μετατροπής πίστωσης 0 % στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό τις πιστωτικές δεσμεύσεις που προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της επιδείνωσης της φερεγγυότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν είναι άνευ όρων ακυρώσιμες.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{130,070}	<p><b>Μη ανακυκλούμενες δεσμεύσεις ακυρώσιμες άνευ όρων — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Παρέχει την ονομαστική αξία λοιπών δεσμεύσεων που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από το ίδρυμα χωρίς προειδοποίηση (UCC) και με συντελεστή μετατροπής πίστωσης 0 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τις πιστωτικές δεσμεύσεις που προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της επιδείνωσης της φερεγγυότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν είναι άνευ όρων ακυρώσιμες.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.
{140,070}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού μέτριου/χαμηλού κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA) — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των στοιχείων εκτός ισολογισμού στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 20 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{150,070}	<p><b>Μετρίου κινδύνου στοιχεία εκτός ισολογισμού στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA) — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των στοιχείων εκτός ισολογισμού στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 50 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{160,070}	<p><b>Πλήρους κινδύνου στοιχεία εκτός ισολογισμού στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA) — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των στοιχείων εκτός ισολογισμού στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 100 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>
{170,070}	<p><b>(υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των αναληφθέντων ποσών από εκτός ισολογισμού ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p>
{180,070}	<p><b>(υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των αναληφθέντων ποσών από άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p>
{190,070}	<p><b>(υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από μη ανακυκλούμενες άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των αναληφθέντων ποσών από μη ανακυκλούμενες άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{210,020}	<p><b>Εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα σε συναλλαγές παραγώγων — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των συμβάσεων των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα σε συναλλαγές παραγώγων χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Για τους σκοπούς του εν λόγω κελιού, τα χρηματικά διαθέσιμα ορίζονται ως το συνολικό ποσό των μετρητών συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων. Το συνολικό ποσό καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες συμπεριλαμβάνεται στον βαθμό που οι εν λόγω καταθέσεις μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών. Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τις καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα.</p>
{220,020}	<p><b>Απαιτήσεις για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που παρέχονται στο πλαίσιο συναλλαγών σε παράγωγα — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των απαιτήσεων για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που έχουν παρασχεθεί έναντι συναλλαγών παραγώγων χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία). Τα ιδρύματα στα οποία επιτρέπεται, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, να συμψηφίσουν τις απαιτήσεις για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που έχουν παρασχεθεί έναντι του σχετικού παραγωγού υποχρέωσης (αρνητική εύλογη αξία) και που επιλέγουν να το πράξουν αντιστρέφουν τη συμφωνία συμψηφισμού και αναφέρουν την καθαρή απαίτηση μετρητών.</p>
{230,020}	<p><b>Τίτλοι που λαμβάνονται σε ΣΧΤ που αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των τίτλων που λαμβάνονται σε μια ΣΧΤ, που αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p>
{240,020}	<p><b>ΣΧΤ cash conduit lending (απαιτήσεις σε μετρητά) — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των απαιτήσεων για χρηματικά διαθέσιμα για τον δανεισμό των χρηματικών διαθεσίμων στον ιδιοκτήτη των τίτλων σε μια αποδεκτή συναλλαγή δανεισμού χρηματικών διαθεσίμων μέσω εταιρικού μορφώματος (cash conduit lending transaction — CCLT) χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Για τους σκοπούς του εν λόγω κελιού, τα χρηματικά διαθέσιμα ορίζονται ως το συνολικό ποσό των μετρητών συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων. Το συνολικό ποσό καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες συμπεριλαμβάνεται στον βαθμό που οι εν λόγω καταθέσεις μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών. Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν σε αυτό το κελί τις καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα.</p> <p>Ως συναλλαγή δανεισμού χρηματικών διαθεσίμων μέσω εταιρικού μορφώματος (CCLT) ορίζεται ένας συνδυασμός δύο συναλλαγών, κατά τις οποίες το ίδρυμα δανείζεται τίτλους από τον ιδιοκτήτη τίτλων και δανείζει τίτλους προς τον δανειολήπτη τίτλων. Παράλληλα, το ίδρυμα λαμβάνει εξασφάλιση σε χρηματικά διαθέσιμα από τον δανειολήπτη τίτλων και δανείζει τα εισπραχθέντα μετρητά στον ιδιοκτήτη των τίτλων. Μια αποδεκτή CCLT πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:</p> <p>α) και οι δύο επιμέρους συναλλαγές που συγκροτούν την αποδεκτή συναλλαγή δανεισμού χρηματικών διαθεσίμων μέσω εταιρικού μορφώματος πραγματοποιούνται την ίδια ημερομηνία συναλλαγής, ή για τις διεθνείς συναλλαγές σε διαδοχικές εργάσιμες ημέρες·</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>β) όταν οι συναλλαγές δεν ορίζουν ληκτότητα, το ίδρυμα έχει το νομικό δικαίωμα να τερματίσει καθεμία από τις δύο πλευρές της CCLT, δηλαδή και τους δύο τύπους συναλλαγών, ανά πάσα στιγμή και χωρίς προειδοποίηση·</p> <p>γ) όταν οι συναλλαγές ορίζουν ληκτότητα, η συναλλαγή δεν εγείρει αναντιστοιχίες ληκτότητας για το ίδρυμα· το ίδρυμα έχει το νομικό δικαίωμα να τερματίσει καθεμία από τις δύο πλευρές της CCLT, δηλαδή και τους δύο τύπους συναλλαγών, ανά πάσα στιγμή και χωρίς προειδοποίηση·</p> <p>δ) δεν προβαίνει σε κανένα άλλο πρόσθετο άνοιγμα.</p>
{250,120}	<p><b>Ανοίγματα που μπορούν να επωφεληθούν από την αντιμετώπιση σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ — Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά</b></p> <p>Το ποσό του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που θα εξαιρούνταν εάν οι αρμόδιες αρχές εκχωρούσαν άδεια στον μέγιστο βαθμό για την εξαίρεση ανοιγμάτων για τα οποία ισχύουν όλες οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως ε) του ΚΚΑ και για τα οποία έχει παρασχεθεί η έγκριση που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Εάν η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει ήδη άδεια στον μέγιστο βαθμό, τότε η τιμή σε αυτό το κελί ισοδυναμεί με αυτήν στο κελί {LRCalc,250,010}.</p>
{260,120}	<p><b>Ανοίγματα που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 429 παράγραφος 14 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ — Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά</b></p> <p>Το ποσό του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που θα εξαιρούνταν εάν οι αρμόδιες αρχές εκχωρούσαν άδεια στον μέγιστο βαθμό για την εξαίρεση ανοιγμάτων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 429 παράγραφος 14 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ. Εάν η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει ήδη άδεια στον μέγιστο βαθμό, τότε η τιμή σε αυτό το κελί ισοδυναμεί με αυτήν στο κελί {LRCalc,260,010}.</p>

#### 6. C 41.00 — Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού — πρόσθετη κατανομή των ανοιγμάτων (LR2)

24. Το υπόδειγμα LR2 παρέχει πληροφορίες σχετικά με πρόσθετα στοιχεία για το σύνολο των ανοιγμάτων<sup>(1)</sup> εντός και εκτός ισολογισμού που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και για το σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Η κατανομή γίνεται σύμφωνα με τις σταθμίσεις κινδύνου που εφαρμόζονται στο πλαίσιο του τμήματος του πιστωτικού κινδύνου του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες προέρχονται από διαφορετικές πηγές για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης και της προσέγγισης εσωτερικής διαβάθμισης (IRB), αντίστοιχα.
25. Για ανοίγματα που υποστηρίζονται από τεχνικές CRM που συνεπάγονται την υποκατάσταση του συντελεστή στάθμισης κινδύνου του αντισυμβαλλομένου, με τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου του εγγυητή, τα ιδρύματα αναφέρονται στον συντελεστή στάθμισης μετά το αποτέλεσμα υποκατάστασης. Σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, τα ιδρύματα προβαίνουν στον ακόλουθο υπολογισμό: για ανοίγματα (άλλα από εκείνα για τα οποία προβλέπονται ειδικοί κανονιστικοί συντελεστές στάθμισης), που ανήκουν σε κάθε βαθμίδα οφειλέτη, ο συντελεστής στάθμισης προκύπτει με τη διαίρεση του σταθμισμένου ανοίγματος που προκύπτει από τον τύπο στάθμισης ή τον εποπτικό τύπο (για πιστωτικό κίνδυνο και τιτλοποιήσεις ανοιγμάτων, αντίστοιχα) διά της αξίας ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι εισροές και εκροές που οφείλονται σε τεχνικές μετριάσμού του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης επί του ανοίγματος. Σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που χαρακτηρίζονται “σε αθέτηση” εξαιρούνται από τα κελιά {020,010} έως {090,010} και συμπεριλαμβάνονται στο κελί {100,010}. Σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ι) εξαιρούνται από τα κελιά {020,020} έως {090,020} και συμπεριλαμβάνονται στο κελί {100,020}.
26. Σύμφωνα και με τις δύο προσεγγίσεις, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα ανοίγματα που αφαιρούνται από το κανονιστικό κεφάλαιο, καθώς εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250 %.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p><b>Σύνολο των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, καθώς και σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (κατανομή σύμφωνα με τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου):</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των {020,*} έως {100,*}.</p>

(<sup>1</sup>) Αυτό περιλαμβάνει τιτλοποιήσεις και ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
020	<b>= 0 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %.
030	<b>&gt; 0 % και ≤ 12 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 0 % και μικρότερο ή ίσο με 12 %.
040	<b>&gt; 12 % και ≤ 20 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 12 % και μικρότερο ή ίσο με 20 %.
050	<b>&gt; 20 % και ≤ 50 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 20 % και μικρότερο ή ίσο με 50 %.
060	<b>&gt; 50 % και ≤ 75 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 50 % και μικρότερο ή ίσο με 75 %.
070	<b>&gt; 75 % και ≤ 100 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 75 % και μικρότερο ή ίσο με 100 %.
080	<b>&gt; 100 % και ≤ 425 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 100 % και μικρότερο ή ίσο με 425 %.
090	<b>&gt; 425 % και ≤ 1 250 %</b> Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 425 % και μικρότερο ή ίσο με 1 250 %.
100	<b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b> Στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης, τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ. Σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικής διαβάθμισης (IRB), όλα τα ανοίγματα με πιθανότητα αθέτησης 100 % είναι ανοίγματα σε αθέτηση.
110	<b>(υπομνηματικό στοιχείο) Χαμηλού κινδύνου εκτός ισολογισμού στοιχεία ή εκτός ισολογισμού στοιχεία που προσελκύουν συντελεστή μετατροπής 0 % στο πλαίσιο του συντελεστή φερεγγυότητας</b> Χαμηλού κινδύνου εκτός ισολογισμού στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ και εκτός ισολογισμού στοιχεία που προσελκύουν συντελεστή μετατροπής 0 % σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ.
Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<b>Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού [ανοίγματα τυποποιημένης προσέγγισης (SA)]</b> Αξίες ανοίγματος εντός και εκτός ισολογισμού, αφού ληφθούν υπόψη προσαρμογές της λογιστικής αξίας, όλοι οι παράγοντες CRM και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τον τίτλο II, κεφάλαιο 2, τρίτο μέρος του ΚΚΑ.
020	<b>Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα IRB)</b> Αξίες ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο πρώτη πρόταση του ΚΚΑ, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και εισροές που οφείλονται σε τεχνικές CRM με τα αποτελέσματα της υποκατάστασης επί του ανοίγματος.



Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τους συντελεστές μετατροπής, όπως ορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφοι 8 έως 10 του ΚΚΑ.
030	<b>Ονομαστική αξία</b> Αξίες ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στα άρθρα 111 και 166 του ΚΚΑ χωρίς την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής.

7. **C 42.00 — Εναλλακτικός ορισμός του κεφαλαίου (LR3)**

27. Το υπόδειγμα LR3 παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα επιχειρηματικών κεφαλαίων που απαιτούνται για την αναθεώρηση του άρθρου 511 του ΚΚΑ.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{010,010}	<b>Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b> Άρθρο 50 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.
{020,010}	<b>Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b> Άρθρο 50 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 50 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.
{030,010}	<b>Συνολικά ίδια κεφάλαια — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b> Άρθρο 72 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.
{040,010}	<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων — μεταβατικός ορισμός</b> Άρθρο 72 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.
{055,010}	<b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b> Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των: — άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{065,010}	<p><b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>
{075,010}	<p><b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b></p> <p>Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 66 έως 70 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στις γραμμές {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>
{085,010}	<p><b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 66 έως 70 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>

## 8. C 43.00 — Εναλλακτική κατανομή των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LR4)

28. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις αξίες ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στο LR4 μετά την εφαρμογή εξαιρέσεων, κατά περίπτωση, οι οποίες αναφέρονται στα ακόλουθα κελιά LRCalc: {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, {220, 010}, {250,010} και {260,010}.
29. Προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα τηρούν την εξίσωση που αναφέρεται στην ακόλουθη παράγραφο:
30. Η εξίσωση την οποία τηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 29 είναι η εξής:  $[\{LRCalc,010,010\} + \{LRCalc,020,010\} + \{LRCalc,030,010\} + \{LRCalc,040,010\} + \{LRCalc,050,010\} + \{LRCalc,060,010\} + \{LRCalc,070,010\} + \{LRCalc,080,010\} + \{LRCalc,090,010\} + \{LRCalc,100,010\} + \{LRCalc,110,010\} + \{LRCalc,120,010\} + \{LRCalc,130,010\} + \{LRCalc,140,010\} + \{LRCalc,150,010\} + \{LRCalc,160,010\} + \{LRCalc,170,010\} + \{LRCalc,180,010\} + \{LRCalc,190,010\} + \{LRCalc,200,010\} + \{LRCalc,210,010\} + \{LRCalc,220,010\} + \{LRCalc,230,010\} + \{LRCalc,240,010\} + \{LRCalc,250,010\} + \{LRCalc,260,010\}] = [\{LR4,010,010\} + \{LR4,040,010\} + \{LR4,050,010\} + \{LR4,060,010\} + \{LR4,065,010\} + \{LR4,070,010\} + \{LR4,080,010\} + \{LR4,080,020\} + \{LR4,090,010\} + \{LR4,090,020\} + \{LR4,140,010\} + \{LR4,140,020\} + \{LR4,180,010\} + \{LR4,180,020\} + \{LR4,190,010\} + \{LR4,190,020\} + \{LR4,210,010\} + \{LR4,210,020\} + \{LR4,230,010\} + \{LR4,230,020\} + \{LR4,280,010\} + \{LR4,280,020\} + \{LR4,290,010\} + \{LR4,290,020\}]$ .

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{010,010}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης υπολογίζεται ως το άθροισμα των {LRCalc,150,010}, {LRCalc,160,010}, {LRCalc,170,010} και {LRCalc,180,010} εκτός των αντίστοιχων ενδοομικών ανοιγμάτων (σε ατομική βάση) που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.</p>
{010,020}	<p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού εκ των οποίων — RWA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος των εκτός ισολογισμού στοιχείων — εκτός από ΣΧΤ και παράγωγα — όπως στην τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση IRB. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης μεθόδου, τα ιδρύματα προσδιορίζουν το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος σύμφωνα με το κεφάλαιο 2, τίτλος II, τρίτο μέρος του ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB, τα ιδρύματα προσδιορίζουν το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος σύμφωνα με το κεφάλαιο 3, τίτλος II, τρίτο μέρος του ΚΚΑ.</p>
{020,010}	<p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων εκτός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου αφορούν πιστωτικές επιστολές εισαγωγών και εξαγωγών, οι οποίες έχουν εκδοθεί και βεβαιωθεί και οι οποίες είναι βραχυπρόθεσμες και αυτοεξοφλούμενες, καθώς και παρόμοιες πράξεις.</p>
{020,020}	<p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου εκ των οποίων — RWA</b></p> <p>Η σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού στοιχείων — εκτός από ΣΧΤ και παράγωγα — που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου αφορούν πιστωτικές επιστολές εισαγωγών και εξαγωγών, οι οποίες έχουν εκδοθεί και βεβαιωθεί και οι οποίες είναι βραχυπρόθεσμες και αυτοεξοφλούμενες, καθώς και παρόμοιες πράξεις.</p>
{030,010}	<p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων εκτός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων.</p> <p>Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{030,020}	<p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — RWA</b></p> <p>Η σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο αξία ανοίγματος εκτός ισολογισμού στοιχείων — εκτός από ΣΧΤ και παράγωγα — που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου στο πλαίσιο ενός επίσημου καθεστώτος ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων.</p> <p>Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p>
{040,010}	<p><b>Παράγωγα και ΣΧΤ που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των παραγώγων και των ΣΧΤ, εφόσον υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>
{040,020}	<p><b>Παράγωγα και ΣΧΤ που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — RWA</b></p> <p>Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως υπολογίζονται βάσει του τίτλου II, του τρίτου μέρους του ΚΚΑ των παραγώγων και των ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, εφόσον υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>
{050,010}	<p><b>Παράγωγα που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των παραγώγων, εφόσον <b>δεν</b> υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>
{050,020}	<p><b>Παράγωγα που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — RWA</b></p> <p>Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των παραγώγων, όπως υπολογίζεται βάσει του τίτλου II, του τρίτου μέρους του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, εφόσον υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>
{060,010}	<p><b>ΣΧΤ που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των ανοιγμάτων ΣΧΤ, εφόσον <b>δεν</b> υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>
{060,020}	<p><b>ΣΧΤ που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — RWA</b></p> <p>Τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των ΣΧΤ, όπως υπολογίζεται βάσει του τίτλου II, του τρίτου μέρους του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, εφόσον <b>δεν</b> υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>
{065,010}	<p><b>Ποσά ανοίγματος που προκύπτουν από την επιπρόσθετη αντιμετώπιση για πιστωτικά παράγωγα — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Το ποσό που αναγράφεται σε αυτό το κελί ισούται με τη διαφορά μεταξύ των {LRCalc,130,010} και {LRCalc,140,010} εκτός των αντίστοιχων ενδοομιλικών ανοιγμάτων (σε ατομική βάση) που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{070,010}	<p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων που αναφέρονται στο {LRCalc,190,010} εξαιρουμένων των στοιχείων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p>
{070,020}	<p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών — RWA</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5 στοιχείων που υπόκεινται στον τίτλο IV του τρίτου μέρους του ΚΚΑ.</p>
{080,010}	<p><b>Καλυμμένα ομόλογα — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 129 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{080,020}	<p><b>Καλυμμένα ομόλογα — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{080,030}	<p><b>Καλυμμένα ομόλογα — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 129 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{080,040}	<p><b>Καλυμμένα ομόλογα — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{090,010}	<p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {100,010} έως {130,010}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{090,020}	<p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {100,020} έως {130,020}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{090,030}	<p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {100,030} έως {130,030}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{090,040}	<p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {100,040} έως {130,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{100,010}	<p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται στο άρθρο 114 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{100,020}	<p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{100,030}	<p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται στο άρθρο 114 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{100,040}	<p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{110,010}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές- αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 115 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{110,020}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{110,030}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που αντιμετωπίζονται ως κρατικές σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{110,040}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{120,010}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφος 2 και στο άρθρο 118 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{120,020}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{120,030}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών σύμφωνα με το άρθρο 117 παράγραφος 2 και 118 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{120,040}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{130,010}	<p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα (ΟΔΤ) που αντιμετωπίζονται ως κρατικές- Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο άρθρο 116 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{130,020}	<p><b>ΟΔΤ που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{130,030}	<p><b>ΟΔΤ που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ω προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο άρθρο 116 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{130,040}	<p><b>ΟΔΤ που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{140,010}	<p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης (ΠΤΑ), διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη- Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,010} έως {170,010}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{140,020}	<p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης (ΠΤΑ), διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη- Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,020} έως {170,020}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{140,030}	<p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη- Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,030} έως {170,030}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{140,040}	<p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη- Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,040} έως {170,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>



Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{150,010}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{150,020}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{150,030}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{150,040}	<p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{160,010}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{160,020}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{160,030}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές- RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{160,040}	<p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{170,010}	<p><b>ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{170,020}	<p><b>ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{170,030}	<p><b>ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{170,040}	<p><b>ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{180,010}	<p><b>Ιδρύματα — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στα άρθρα 119 έως 121 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{180,020}	<p><b>Ιδρύματα — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{180,030}	<p><b>Ιδρύματα — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στα άρθρα 119 έως 121 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{180,040}	<p><b>Ιδρύματα — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{190,010}	<p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακινήτων· εκ των οποίων -Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 124 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{190,020}	<p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακινήτων· εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{190,030}	<p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακινήτων· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 124 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{190,040}	<p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακινήτων· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{200,010}	<p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 125 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{200,020}	<p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{200,030}	<p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 125 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{200,040}	<p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{210,010}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εκ των οποίων -Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{210,020}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{210,030}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{210,040}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{220,010}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς αυτού του κελιού, ο όρος “μικρή και μεσαία επιχείρηση” ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{220,020}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εφόσον τα εν λόγω ανοίγματα είναι ανοίγματα έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς αυτού του κελιού, ο όρος “μικρή και μεσαία επιχείρηση” ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{220,030}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς αυτού του κελιού, ο όρος “μικρή και μεσαία επιχείρηση” ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{220,040}	<p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εφόσον τα εν λόγω ανοίγματα είναι ανοίγματα έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος “μικρή και μεσαία επιχείρηση” ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{230,010}	<p><b>Επιχειρήσεις εκ των οποίων -Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των {240,010} και {250,010}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{230,020}	<p><b>Επιχειρήσεις εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των {240,020} και {250,020}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{230,030}	<p><b>Επιχειρήσεις εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των {240,030} και {250,030}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{230,040}	<p><b>Επιχειρήσεις εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Είναι το άθροισμα των {240,040} και {250,040}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{240,010}	<p><b>Χρηματοδοτικές επιχειρήσεις- Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι χρηματοδοτικών επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ. Για την υποβολή αναφορών του προτύπου LR4, ως χρηματοδοτικές επιχειρήσεις νοούνται οι ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που απαριθμούνται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στο {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{240,020}	<p><b>Χρηματοδοτικές επιχειρήσεις — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξίας ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι χρηματοδοτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Για την υποβολή αναφορών του προτύπου LR4, ως χρηματοδοτικές επιχειρήσεις νοούνται οι ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που αναγράφονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{240,030}	<p><b>Χρηματοδοτικές εταιρείες — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι χρηματοδοτικών εταιρειών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ. Για την υποβολή αναφορών του προτύπου LR4, ως χρηματοδοτικές επιχειρήσεις νοούνται οι ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που αναγράφονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{240,040}	<p><b>Χρηματοδοτικές επιχειρήσεις — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι χρηματοδοτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Για την υποβολή αναφορών του προτύπου LR4, ως χρηματοδοτικές επιχειρήσεις νοούνται οι ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που αναγράφονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{250,010}	<p><b>Μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις εκ των οποίων -Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι <b>μη</b> χρηματοδοτικών επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Είναι το άθροισμα των {260,010} και {270,010}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{250,020}	<p><b>Μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι <b>μη</b> χρηματοδοτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Είναι το άθροισμα των {260,020} και {270,020}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{250,030}	<p><b>Μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που <b>δεν</b> είναι ανοίγματα έναντι μη χρηματοδοτικών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Είναι το άθροισμα των {260,030} και {270,030}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{250,040}	<p><b>Μη χρηματοδοτικές επιχειρήσεις· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι <b>μη</b> χρηματοδοτικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Είναι το άθροισμα των {260,040} και {270,040}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{260,010}	<p><b>Ανοίγματα έναντι MME — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, με τη μορφή των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς αυτού του κελιού, η μικρή και μεσαία επιχείρηση ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{260,020}	<p><b>Ανοίγματα έναντι MME — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα εν λόγω ανοίγματα είναι ανοίγματα έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος “μικρή και μεσαία επιχείρηση” ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{260,030}	<p><b>Ανοίγματα έναντι MME — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων με τη μορφή των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος “μικρή και μεσαία επιχείρηση” ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{260,040}	<p><b>Ανοίγματα έναντι MME — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα εν λόγω ανοίγματα είναι ανοίγματα έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος “μικρή και μεσαία επιχείρηση” ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{270,010}	<p><b>Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων εκτός των MME — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ και τα οποία δεν αναφέρονται στα {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>



Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{270,020}	<p><b>Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων εκτός των MME — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ και τα οποία δεν αναφέρονται στα {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{270,030}	<p><b>Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων εκτός των MME — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ και τα οποία δεν αναφέρονται στα {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{270,040}	<p><b>Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων εκτός των MME — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ και τα οποία δεν αναφέρονται στα {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{280,010}	<p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε αθέτηση και επομένως εμπίπτουν στο άρθρο 127 του ΚΚΑ.</p>
{280,020}	<p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ εφόσον, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, υπήρξε αθέτηση.</p>
{280,030}	<p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε αθέτηση και επομένως εμπίπτουν στο άρθρο 127 του ΚΚΑ.</p>
{280,040}	<p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ εφόσον, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, υπήρξε αθέτηση.</p>
{290,010}	<p><b>Άλλα ανοίγματα· εκ των οποίων -Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 στοιχεία ια), ιγ), ιδ), ιε), ιστ) και ιζ) του ΚΚΑ.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια (π.χ. άυλα στοιχεία ενεργητικού), αλλά δεν μπορούν να κατηγοριοποιηθούν αλλού εδώ, ακόμα και αν μια τέτοια κατηγοριοποίηση δεν απαιτείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων βάσει κινδύνου στις στήλες {*, 030} και {*, 040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{290,020}	<p><b>Άλλα ανοίγματα· εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχεία ε), στ) και ζ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια (π.χ. άυλα στοιχεία ενεργητικού), αλλά δεν μπορούν να κατηγοριοποιηθούν αλλού εδώ, ακόμα και αν μια τέτοια κατηγοριοποίηση δεν απαιτείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων βάσει κινδύνου στις στήλες {*, 030} και {*, 040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{290,030}	<p><b>Άλλα ανοίγματα· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο αξία ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που κατηγοριοποιούνται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 παράγραφος 2 στοιχεία ια), ιγ), ιδ), ιε), ιστ) και ιζ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{290,040}	<p><b>Άλλα ανοίγματα· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο αξία ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχεία ε), στ) και ζ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{300,010}	<p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{300,020}	<p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων και εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{300,030}	<p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{300,040}	<p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων και εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{310,010}	<p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομνηματικό στοιχείο) εκ των οποίων -Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με δανειοδότηση εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{310,020}	<p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομνηματικό στοιχείο) εκ των οποίων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων εντός ισολογισμού που σχετίζονται με τη δανειοδότηση εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{310,030}	<p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομνηματικό στοιχείο) εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο αξία ανοίγματος στοιχείων εντός ισολογισμού που σχετίζονται με τη δανειοδότηση εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{310,040}	<p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομνηματικό στοιχείο) εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη δανειοδότηση εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{320,010}	<p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων εντός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{320,020}	<p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — Αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων εντός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{320,030}	<p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο αξία ανοίγματος στοιχείων εντός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>
{320,040}	<p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων εντός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>

## 9. C 44.00 — Γενικές πληροφορίες (LR5)

31. Εδώ συλλέγονται πρόσθετες πληροφορίες με σκοπό την κατηγοριοποίηση των δραστηριοτήτων του ιδρύματος και των ρυθμιστικών του επιλογών.

Γραμμή και στήλη	Οδηγίες
{010,010}	<p><b>Εταιρική διάρθρωση του ιδρύματος</b></p> <p>Το ίδρυμα οργανώνει την εταιρική δομή του σύμφωνα με τις παρακάτω κατηγορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Συμμετοχική εταιρεία</li> <li>— Αμοιβαία/συνεταιριστική</li> <li>— Άλλη μη συμμετοχική εταιρεία</li> </ul>
{020,010}	<p><b>Αντιμετώπιση παραγώνων</b></p> <p>Το ίδρυμα προσδιορίζει τη διαχείριση των παραγώνων σύμφωνα με τις παρακάτω κατηγορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Μέθοδος αρχικού ανοίγματος</li> <li>— Μέθοδος βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς</li> </ul>

Γραμμή και στήλη	Οδηγίες
{040,010}	<b>Είδος ιδρύματος</b> Το ίδρυμα κατατάσσεται σε είδος ιδρύματος, σύμφωνα με τις παρακάτω κατηγορίες: <ul style="list-style-type: none"><li>— Υπηρεσίες γενικής τραπεζικής (λιανική/εμπορική και επενδυτική τραπεζική)</li><li>— Λιανική/εμπορική τραπεζική</li><li>— Επενδυτική τραπεζική</li><li>— Ειδικός δανειστής»</li></ul>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIV

**Ενιαίο μοντέλο σημείων δεδομένων**

Όλα τα στοιχεία δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα του παρόντος κανονισμού μετατρέπονται σε ένα ενιαίο μοντέλο σημείων δεδομένων, που είναι η βάση για ενιαία συστήματα πληροφορικής των θεσμικών οργάνων και των αρμοδίων αρχών.

Το ενιαίο μοντέλο σημείων δεδομένων πληροί τα κατωτέρω κριτήρια:

- α) προβλέπει μια δομημένη απεικόνιση όλων των στοιχείων δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I, III, IV, VI, VIII, X, XII και XVI·
  - β) προσδιορίζει όλες τις επιχειρηματικές έννοιες που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I έως XIII, XVI και XVII·
  - γ) προβλέπει ένα λεξικό δεδομένων, που προσδιορίζει τις ετικέτες πινάκων, τις ετικέτες τεταγμένων, τις ετικέτες αξόνων, τις ετικέτες τομέων, τις ετικέτες διαστάσεων και τις ετικέτες μελών·
  - δ) προβλέπει παραμέτρους, που προσδιορίζουν την ιδιότητα ή το ποσό των σημείων δεδομένων·
  - ε) παρέχει ορισμούς των στοιχείων δεδομένων, που εκφράζονται ως σύνθεση των χαρακτηριστικών τα οποία προσδιορίζουν μονοσήμαντα τη χρηματοοικονομική έννοια·
  - στ) περιέχει όλες τις σχετικές τεχνικές προδιαγραφές που είναι αναγκαίες για την ανάπτυξη λύσεων πληροφορικής για την υποβολή αναφορών με ενιαία εποπτικά στοιχεία.»
-

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XV

**Κανόνες επικύρωσης**

Τα στοιχεία δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα του παρόντος κανονισμού υπόκεινται σε κανόνες επικύρωσης, που διασφαλίζουν την ποιότητα και τη συνεκτικότητα των δεδομένων.

Οι κανόνες επικύρωσης πληρούν τα κατωτέρω κριτήρια:

- α) προσδιορίζουν τη λογική σχέση μεταξύ των σχετικών σημείων δεδομένων·
  - β) περιλαμβάνουν φίλτρα και προϋποθέσεις που καθορίζουν ένα σύνολο δεδομένων για το οποίο εφαρμόζεται ο κανόνας επικύρωσης·
  - γ) ελέγχουν τη συνεκτικότητα των υποβαλλόμενων δεδομένων·
  - δ) ελέγχουν την ακρίβεια των υποβαλλόμενων δεδομένων·
  - ε) προβλέπουν προκαθορισμένες τιμές, που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου δεν έχουν αναφερθεί οι σχετικές πληροφορίες.»
-

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVIII

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ (ΑΜΜ)		
Αριθμός υποδείγματος	Κωδικός υποδείγματος	Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων
		<b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΕΡΓΑΛΕΙΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ</b>
67	C 67.00	ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ
68	C 68.00	ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ
69	C 69.00	ΤΙΜΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΧΡΟΝΙΚΑ ΔΙΑΣΤΗΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ
70	C 70.00	ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ



**C 67.00 — ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ**

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά αντισυμβαλλόμενο

Γραμμή	ID	Όνομα αντισυμβαλλομένου	Κωδικός LEI	Τομέας αντισυμβαλλομένου	Τύπος κατοικίας αντισυμβαλλομένου	Είδος προϊόντος	Εισπραχθέν ποσό	Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα	Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. ΔΕΚΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ Ο ΚΑΘΕΝΑΣ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΥΠΕΡΒΑΙΝΕΙ ΤΟ 1 % ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ								

**C 68.00 — ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ**

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

**Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά είδος προϊόντος**

Γραμμή	ID	Ονομασία προϊόντος	Εισπραχθείσα λογιστική αξία	Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα	Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα	Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα	Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα
			010	020	030	040	050

**ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΟΥ ΥΠΕΡΒΑΙΝΟΥΝ ΤΟ 1 % ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ**

010	1	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΛΙΑΝΙΚΗΣ					
020	1,1	εκ της οποίας καταθέσεις όψεως					
031	1,2	εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών					
041	1,3	εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών					
070	1,4	Λογαριασμοί ταμειυτηρίου					
080	1.4.1	με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών					
090	1.4.2	χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών					

Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά είδος προϊόντος							
Γραμμή	ID	Ονομασία προϊόντος	Εισπραχθείσα λογιστική αξία	Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα	Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα	Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα	Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα
			010	020	030	040	050
100	2	<b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΧΟΝΔΡΙΚΗΣ</b>					
110	2,1	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής					
120	2.1.1	εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες					
130	2.1.2	εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες					
140	2.1.3	εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες					
150	2,2	Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής					
160	2.2.1	εκ της οποίας ΣΧΤ					
170	2.2.2	εκ της οποίας έκδοση καλυμμένων ομολόγων					
180	2.2.3	εκ της οποίας έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού					
190	2.2.4	εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες					

**C 69.00 — ΤΙΜΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΧΡΟΝΙΚΑ ΔΙΑΣΤΗΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ**

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

Τιμές για διάφορα χρονικά διαστήματα χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Μίας ημέρας		1 εβδομάδας		1 μηνός		3 μηνών	
			Περιθώριο	Όγκος	Περιθώριο	Όγκος	Περιθώριο	Όγκος	Περιθώριο	Όγκος
			010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	<b>Συνολική χρηματοδότηση</b>								
020	1,1	εκ της οποίας: Χρηματοδότηση λιανικής								
030	1,2	εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
040	1,3	εκ της οποίας: Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
050	1,4	εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένοι τίτλοι με εξοφλητική προτεραιότητα								
060	1,5	εκ της οποίας: Καλυμμένα ομόλογα								
070	1,6	εκ της οποίας: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP)								



Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

				Ανανέωση χρηματοδότησης											
				Μίας ημέρας				> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών				> 7 ημερών ≤ 14 ημερών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Συνολική χρηματοδότηση												
020	1.1.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
030	1.1.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
040	1.1.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
050	1.2	2	Συνολική χρηματοδότηση												
060	1.2.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
070	1.2.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
080	1.2.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
090	1.3	3	Συνολική χρηματοδότηση												
100	1.3.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
110	1.3.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
120	1.3.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
130	1.4	4	Συνολική χρηματοδότηση												
140	1.4.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
150	1.4.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
160	1.4.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				Μίας ημέρας				> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών				> 7 ημερών ≤ 14 ημερών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
170	1.5	5	Συνολική χρηματοδότηση												
180	1.5.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
190	1.5.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
200	1.5.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
210	1.6	6	Συνολική χρηματοδότηση												
220	1.6.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
230	1.6.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
240	1.6.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
250	1.7	7	Συνολική χρηματοδότηση												
260	1.7.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
270	1.7.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
280	1.7.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
290	1.8	8	Συνολική χρηματοδότηση												
300	1.8.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
310	1.8.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
320	1.8.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				Μίας ημέρας				> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών				> 7 ημερών ≤ 14 ημερών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
330	1.9	9	Συνολική χρηματοδότηση												
340	1.9.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
350	1.9.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
360	1.9.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
370	1.10	10	Συνολική χρηματοδότηση												
380	1.10.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
390	1.10.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
400	1.10.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
410	1,11	11	Συνολική χρηματοδότηση												
420	1.11.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
430	1.11.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
440	1.11.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
450	1,12	12	Συνολική χρηματοδότηση												
460	1.12.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
470	1.12.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
480	1.12.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												



Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				Μίας ημέρας				> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών				> 7 ημερών ≤ 14 ημερών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
490	1,13	13	Συνολική χρηματοδότηση												
500	1.13.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
510	1.13.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
520	1.13.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
530	1,14	14	Συνολική χρηματοδότηση												
540	1.14.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
550	1.14.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
560	1.14.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
570	1,15	15	Συνολική χρηματοδότηση												
580	1.15.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
590	1.15.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
600	1.15.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
610	1,16	16	Συνολική χρηματοδότηση												
620	1.16.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
630	1.16.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
640	1.16.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				Μίας ημέρας				> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών				> 7 ημερών ≤ 14 ημερών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
650	1,17	17	Συνολική χρηματοδότηση												
660	1.17.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
670	1.17.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
680	1.17.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
690	1,18	18	Συνολική χρηματοδότηση												
700	1.18.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
710	1.18.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
720	1.18.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
730	1,19	19	Συνολική χρηματοδότηση												
740	1.19.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
750	1.19.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
760	1.19.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
770	1.20	20	Συνολική χρηματοδότηση												
780	1.20.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
790	1.20.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
800	1.20.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				Μίας ημέρας				> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών				> 7 ημερών ≤ 14 ημερών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
810	1,21	21	Συνολική χρηματοδότηση												
820	1.21.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
830	1.21.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
840	1.21.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
850	1,22	22	Συνολική χρηματοδότηση												
860	1.22.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
870	1.22.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
880	1.22.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
890	1,23	23	Συνολική χρηματοδότηση												
900	1.23.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
910	1.23.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
920	1.23.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
930	1,24	24	Συνολική χρηματοδότηση												
940	1.24.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
950	1.24.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
960	1.24.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				Μίας ημέρας				> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών				> 7 ημερών ≤ 14 ημερών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
970	1,25	25	Συνολική χρηματοδότηση												
980	1.25.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
990	1.25.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1000	1.25.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
1010	1,26	26	Συνολική χρηματοδότηση												
1020	1.26.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
1030	1.26.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1040	1.26.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
1050	1,27	27	Συνολική χρηματοδότηση												
1060	1.27.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
1070	1.27.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1080	1.27.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
1090	1,28	28	Συνολική χρηματοδότηση												
1100	1.28.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
1110	1.28.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1120	1.28.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												



Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				> 14 ημερών ≤ 1 μηνός				> 1 μηνός ≤ 3 μηνών				> 3 μηνών ≤ 6 μηνών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240				
010	1.1	1	Συνολική χρηματοδότηση												
020	1.1.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
030	1.1.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
040	1.1.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
050	1.2	2	Συνολική χρηματοδότηση												
060	1.2.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
070	1.2.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
080	1.2.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
090	1.3	3	Συνολική χρηματοδότηση												
100	1.3.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
110	1.3.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
120	1.3.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
130	1.4	4	Συνολική χρηματοδότηση												
140	1.4.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
150	1.4.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
160	1.4.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												



Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				> 14 ημερών ≤ 1 μηνός				> 1 μηνός ≤ 3 μηνών				> 3 μηνών ≤ 6 μηνών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240				
330	1.9	9	Συνολική χρηματοδότηση												
340	1.9.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
350	1.9.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
360	1.9.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
370	1.10	10	Συνολική χρηματοδότηση												
380	1.10.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
390	1.10.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
400	1.10.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
410	1,11	11	Συνολική χρηματοδότηση												
420	1.11.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
430	1.11.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
440	1.11.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
450	1,12	12	Συνολική χρηματοδότηση												
460	1.12.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
470	1.12.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
480	1.12.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												





Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				> 14 ημερών ≤ 1 μηνός				> 1 μηνός ≤ 3 μηνών				> 3 μηνών ≤ 6 μηνών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240				
650	1,17	17	Συνολική χρηματοδότηση												
660	1.17.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
670	1.17.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
680	1.17.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
690	1,18	18	Συνολική χρηματοδότηση												
700	1.18.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
710	1.18.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
720	1.18.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
730	1,19	19	Συνολική χρηματοδότηση												
740	1.19.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
750	1.19.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
760	1.19.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
770	1.20	20	Συνολική χρηματοδότηση												
780	1.20.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
790	1.20.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
800	1.20.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				> 14 ημερών ≤ 1 μηνός				> 1 μηνός ≤ 3 μηνών				> 3 μηνών ≤ 6 μηνών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240				
810	1,21	21	Συνολική χρηματοδότηση												
820	1.21.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
830	1.21.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
840	1.21.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
850	1,22	22	Συνολική χρηματοδότηση												
860	1.22.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
870	1.22.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
880	1.22.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
890	1,23	23	Συνολική χρηματοδότηση												
900	1.23.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
910	1.23.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
920	1.23.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
930	1,24	24	Συνολική χρηματοδότηση												
940	1.24.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
950	1.24.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
960	1.24.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης											
				> 14 ημερών ≤ 1 μηνός				> 1 μηνός ≤ 3 μηνών				> 3 μηνών ≤ 6 μηνών			
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή	Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240				
970	1,25	25	Συνολική χρηματοδότηση												
980	1.25.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
990	1.25.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1000	1.25.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
1010	1,26	26	Συνολική χρηματοδότηση												
1020	1.26.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
1030	1.26.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1040	1.26.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
1050	1,27	27	Συνολική χρηματοδότηση												
1060	1.27.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
1070	1.27.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1080	1.27.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												
1090	1,28	28	Συνολική χρηματοδότηση												
1100	1.28.1		Χρηματοδότηση λιανικής												
1110	1.28.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής												
1120	1.28.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση												



				Ανανέωση χρηματοδότησης							
				> 6 μηνών				Συνολικές καθαρές τα- μειακές ροές	Μέση διάρκεια (ημέρες)		
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή		Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων	Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων	Προθεσμία νέων κεφα- λαίων
Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	Συνολική χρηματοδότηση								
020	1.1.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
030	1.1.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
040	1.1.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
050	1.2	2	Συνολική χρηματοδότηση								
060	1.2.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
070	1.2.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
080	1.2.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
090	1.3	3	Συνολική χρηματοδότηση								
100	1.3.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
110	1.3.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
120	1.3.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
130	1.4	4	Συνολική χρηματοδότηση								
140	1.4.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
150	1.4.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
160	1.4.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								



				Ανανέωση χρηματοδότησης							
				> 6 μηνών				Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	Μέση διάρκεια (ημέρες)		
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή		Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων	Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων	Προθεσμία νέων κεφαλαίων
Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	250	260	270	280	290	300	310	320
330	1.9	9	Συνολική χρηματοδότηση								
340	1.9.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
350	1.9.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
360	1.9.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
370	1.10	10	Συνολική χρηματοδότηση								
380	1.10.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
390	1.10.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
400	1.10.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
410	1,11	11	Συνολική χρηματοδότηση								
420	1.11.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
430	1.11.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
440	1.11.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
450	1,12	12	Συνολική χρηματοδότηση								
460	1.12.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
470	1.12.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
480	1.12.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								



Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	Ανανέωση χρηματοδότησης							
				> 6 μηνών				Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	Μέση διάρκεια (ημέρες)		
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή		Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων	Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων	Προθεσμία νέων κεφαλαίων
250	260	270	280	290	300	310	320				
490	1,13	13	Συνολική χρηματοδότηση								
500	1.13.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
510	1.13.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
520	1.13.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
530	1,14	14	Συνολική χρηματοδότηση								
540	1.14.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
550	1.14.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
560	1.14.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
570	1,15	15	Συνολική χρηματοδότηση								
580	1.15.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
590	1.15.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
600	1.15.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
610	1,16	16	Συνολική χρηματοδότηση								
620	1.16.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
630	1.16.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
640	1.16.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								

				Ανανέωση χρηματοδότησης							
				> 6 μηνών				Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	Μέση διάρκεια (ημέρες)		
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή		Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων	Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων	Προθεσμία νέων κεφαλαίων
Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	250	260	270	280	290	300	310	320
650	1,17	17	Συνολική χρηματοδότηση								
660	1.17.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
670	1.17.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
680	1.17.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
690	1,18	18	Συνολική χρηματοδότηση								
700	1.18.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
710	1.18.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
720	1.18.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
730	1,19	19	Συνολική χρηματοδότηση								
740	1.19.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
750	1.19.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
760	1.19.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
770	1.20	20	Συνολική χρηματοδότηση								
780	1.20.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
790	1.20.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
800	1.20.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								

Ανανέωση χρηματοδότησης

Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	> 6 μηνών				Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	Μέση διάρκεια (ημέρες)		
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή		Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων	Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων	Προθεσμία νέων κεφαλαίων
				250	260	270	280	290	300	310	320
810	1,21	21	Συνολική χρηματοδότηση								
820	1.21.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
830	1.21.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
840	1.21.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
850	1,22	22	Συνολική χρηματοδότηση								
860	1.22.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
870	1.22.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
880	1.22.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
890	1,23	23	Συνολική χρηματοδότηση								
900	1.23.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
910	1.23.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
920	1.23.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
930	1,24	24	Συνολική χρηματοδότηση								
940	1.24.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
950	1.24.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
960	1.24.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								

				Ανανέωση χρηματοδότησης							
				> 6 μηνών				Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές	Μέση διάρκεια (ημέρες)		
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή		Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων	Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων	Προθεσμία νέων κεφαλαίων
Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1,25	25	Συνολική χρηματοδότηση								
980	1.25.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
990	1.25.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
1000	1.25.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
1010	1,26	26	Συνολική χρηματοδότηση								
1020	1.26.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
1030	1.26.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
1040	1.26.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
1050	1,27	27	Συνολική χρηματοδότηση								
1060	1.27.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
1070	1.27.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
1080	1.27.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
1090	1,28	28	Συνολική χρηματοδότηση								
1100	1.28.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
1110	1.28.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
1120	1.28.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								

Ανανέωση χρηματοδότησης											
				> 6 μηνών				Συνολικές καθαρές τα- μειακές ροές	Μέση διάρκεια (ημέρες)		
				Λήγουσα	Ανανέωση	Νέα Κεφάλαια	Καθαρή		Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων	Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων	Προθεσμία νέων κεφα- λαίων
Γραμμή	ID	Ημέρα	Στοιχείο	250	260	270	280	290	300	310	320
1130	1,29	29	Συνολική χρηματοδότηση								
1140	1.29.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
1150	1.29.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδό- τηση χονδρικής								
1160	1.29.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
1170	1.30	30	Συνολική χρηματοδότηση								
1180	1.30.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
1190	1.30.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδό- τηση χονδρικής								
1200	1.30.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση								
1210	1,31	31	Συνολική χρηματοδότηση								
1220	1.31.1		Χρηματοδότηση λιανικής								
1230	1.31.2		Μη εξασφαλισμένη χρηματοδό- τηση χονδρικής								
1240	1.31.3		Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση»								

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIX

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΕΡΓΑΛΕΙΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXVIII

## 1. Πρόσθετα εργαλεία παρακολούθησης

## 1.1. Γενικά

1. Με σκοπό την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας ενός ιδρύματος ο οποίος δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των αναφορών κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης, τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα στο παράρτημα XVIII, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παρόν παράρτημα.
2. Η συνολική χρηματοδότηση συνίσταται στο σύνολο των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εκτός από παράγωγα και αρνητικές θέσεις.
3. Η χρηματοδότηση με ανοικτή ληκτότητα, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων όψεως, θεωρείται ότι λήγει στη διάρκεια μίας ημέρας.
4. Η αρχική ληκτότητα εκφράζει το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας δημιουργίας και της ημερομηνίας λήξης της χρηματοδότησης. Η ημερομηνία λήξης της χρηματοδότησης προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII. Τούτο σημαίνει ότι σε περίπτωση δικαιωμάτων προαίρεσης, όπως εκείνη της παραγράφου 12 του παραρτήματος XXIII, η αρχική ληκτότητα ενός χρηματοδοτικού στοιχείου μπορεί να είναι βραχύτερη από το διάστημα που παρήλθε από τη δημιουργία του.
5. Η εναπομένουσα ληκτότητα εκφράζει το διάστημα μεταξύ της λήξης της περιόδου υποβολής αναφοράς και της ημερομηνίας λήξης της χρηματοδότησης. Η ημερομηνία λήξης της χρηματοδότησης προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII.
6. Για τους σκοπούς του υπολογισμού της αρχικής ή εναπομένουσας σταθμισμένης μέσης ληκτότητας, οι καταθέσεις ημερήσιας λήξης θεωρούνται ότι έχουν διάρκεια μίας ημέρας.
7. Για τους σκοπούς του υπολογισμού της αρχικής και εναπομένουσας ληκτότητας, όπου υπάρχει χρηματοδότηση με προθεσμία προειδοποίησης ή ρήτρα υπαναχώρησης ή πρόωρης ανάληψης για τον αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος, λογίζεται ότι η ανάληψη πραγματοποιήθηκε κατά την πρώτη δυνατή ημερομηνία.
8. Για υποχρεώσεις αόριστης διάρκειας, με εξαίρεση τις περιπτώσεις δικαιωμάτων προαίρεσης, όπως αναφέρονται στην παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII, τεκμαίρεται ότι υφίσταται καθορισμένη αρχική και εναπομένουσα ληκτότητα είκοσι ετών.
9. Για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου σύμφωνα με τα υποδείγματα υποβολής αναφορών C 67.00 και C 68.00 σε σημαντικό νόμισμα, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν όριο ποσοστού 1 % επί του συνόλου των υποχρεώσεων σε όλα τα νομίσματα.

## 1.2. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά αντισυμβαλλόμενο (C 67.00)

1. Με σκοπό τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση χρηματοδότησης από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά ανά αντισυμβαλλόμενο στο υπόδειγμα C 67.00, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν τμήμα.
2. Τα ιδρύματα αναφέρουν τους δέκα μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους ή μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 39) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, για τους οποίους η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών υπερβαίνει το όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων στις επιμέρους γραμμές του τμήματος 1 του υποδείγματος. Ο αντισυμβαλλόμενος που αναφέρεται στο στοιχείο 1.01 αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο ποσό της χρηματοδότησης που έχει ληφθεί από έναν αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών που υπερβαίνει το όριο του 1 % κατά την ημερομηνία αναφοράς. Το στοιχείο 1.02 αντιπροσωπεύει το δεύτερο μεγαλύτερο ποσό που υπερβαίνει το όριο του 1 %, και ούτω καθεξής για τα υπόλοιπα στοιχεία.
3. Όταν ένας αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται μόνο μία φορά ως μέλος της ομάδας με το υψηλότερο ποσό χρηματοδότησης.
4. Τα ιδρύματα αναφέρουν το σύνολο όλων των άλλων υπολειπόμενων χρηματοδοτήσεων στο τμήμα 2.
5. Τα σύνολα των τμημάτων 1 και 2 ισούνται με το σύνολο της χρηματοδότησης του ιδρύματος, σύμφωνα με τον ισολογισμό του, ο οποίος υποβάλλεται σύμφωνα με το πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP).
6. Για κάθε αντισυμβαλλόμενο, τα ιδρύματα συμπληρώνουν όλες τις στήλες από το 010 έως το 080.

7. Όταν λαμβάνεται χρηματοδότηση σε περισσότερα από ένα είδη προϊόντων, το είδος που αναφέρεται είναι το προϊόν στο οποίο λαμβάνεται το μεγαλύτερο ποσοστό της χρηματοδότησης. Η ταυτοποίηση του υποκειμένου κατόχου τίτλων μπορεί να γίνεται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει πληροφορίες όσον αφορά τον κάτοχο των τίτλων, με την ιδιότητά του ως η τράπεζα που ενεργεί ως θεματοφύλακας, λαμβάνει υπόψη αυτό το ποσό για αναφορά σχετικά με τη συγκέντρωση των αντισυμβαλλομένων. Όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τον κάτοχο των τίτλων, το αντίστοιχο ποσό δεν χρειάζεται να αναφέρεται.

8. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p><b>Όνομα αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Το όνομα κάθε αντισυμβαλλομένου από τον οποίο έχει ληφθεί χρηματοδότηση που υπερβαίνει το 1 % των συνολικών υποχρεώσεων καταγράφεται στη στήλη 010 με φθίνουσα σειρά, δηλαδή, κατά σειρά μεγέθους της ληφθείσας χρηματοδότησης.</p> <p>Το όνομα του αντισυμβαλλομένου που καταγράφεται είναι η πλήρης επωνυμία της νομικής οντότητας από την οποία προέρχεται η χρηματοδότηση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε προσδιοριστικών του είδους της εταιρείας σύμφωνα με το εθνικό εταιρικό δίκαιο.</p>
020	<p><b>Κωδικός LEI</b></p> <p>Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.</p>
030	<p><b>Τομέας αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP):</p> <p>i) κεντρικές τράπεζες· ii) γενικές κυβερνήσεις· iii) πιστωτικά ιδρύματα· iv) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· v) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· vi) νοικοκυριά.</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.</p>
040	<p><b>Τόπος κατοικίας αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλομένου, περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του "Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών" της Eurostat.</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται χώρα.</p>
050	<p><b>Είδος προϊόντος</b></p> <p>Στους αντισυμβαλλομένους που αναφέρονται στη στήλη 010 αποδίδεται ένα είδος προϊόντος, που αντιστοιχεί στο εκδοθέν προϊόν στο οποίο ελήφθη η χρηματοδότηση ή στο οποίο ελήφθη το μεγαλύτερο ποσοστό της χρηματοδότησης για μεικτά είδη προϊόντος, με τους ακόλουθους κωδικούς που σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες:</p> <p><b>UWF</b> (μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής που λαμβάνεται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, συμπεριλαμβανομένων κεφαλαίων από τη διαπραγματευτική χρηματαγορά)</p> <p><b>UWNF</b> (μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής που λαμβάνεται από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες)</p> <p><b>SFT</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013)</p> <p><b>CB</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ)</p> <p><b>ABS</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού)</p> <p><b>IGCP</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους)</p> <p><b>OSWF</b> (λοιπές μορφές εξασφαλισμένης χρηματοδότησης χονδρικής)</p> <p><b>OFF</b> (λοιπά χρηματοδοτικά προϊόντα, όπως χρηματοδότηση λιανικής)</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
060	<b>Εισπραχθέν ποσό</b> Το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται από τους αντισυμβαλλομένους που αναφέρονται στη στήλη 010 καταγράφεται στη στήλη 060 και τα ιδρύματα αναφέρουν τις λογιστικές αξίες στην εν λόγω στήλη.
070	<b>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα</b> Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 060, από τον αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στη στήλη 010, η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 070. Η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ' όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ' αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο.
080	<b>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα</b> Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 060, από τον αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στη στήλη 010, η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 080. Η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ' όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ' αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο.

### 1.3. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά είδος προϊόντος (C 68.00)

1. Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση χρηματοδότησης από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά, ανά είδος προϊόντος, η οποία κατανέμεται στις εξής κατηγορίες χρηματοδότησης, όπως προσδιορίζονται στις ακόλουθες οδηγίες σχετικά με τις γραμμές:

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<b>1. Χρηματοδότηση λιανικής</b> Καταθέσεις λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61
020	<b>1.1. εκ της οποίας καταθέσεις όψεως</b> Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν καταθέσεις όψεως.
031	<b>1.2. εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών</b> Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών
041	<b>1.3. εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών</b> Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών
070	<b>1.4. εκ της οποίας λογαριασμοί ταμειυτηρίου με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά</b> Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμειυτηρίου με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: — με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών — χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών, που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα Η γραμμή αυτή δεν αποτελεί αντικείμενο αναφοράς.



Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
080	<p><b>1.4.1. με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών</b></p> <p>Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμειυτηρίου με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών</p>
090	<p><b>1.4.2. χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών</b></p> <p>Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμειυτηρίου χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών, που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</p>
100	<p><b>2. Η χρηματοδότηση χονδρικής θεωρείται ότι συνίσταται από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:</b></p> <p>Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61.</p> <p>Η γραμμή αυτή δεν αποτελεί αντικείμενο αναφοράς.</p>
110	<p><b>2.1. μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής</b></p> <p>Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61, όταν η χρηματοδότηση δεν είναι εξασφαλισμένη.</p>
120	<p><b>2.1.1. εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που αφορούν δάνεια και καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες.</p> <p>Η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες δεν περιλαμβάνεται στην εν λόγω γραμμή.</p>
130	<p><b>2.1.2. εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που αφορούν δάνεια και καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες.</p> <p>Η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες δεν περιλαμβάνεται στην εν λόγω γραμμή.</p>
140	<p><b>2.1.3. εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες</b></p> <p>Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που αποτελούνται από δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες.</p> <p>Η χρηματοδότηση χονδρικής από ενδοομιλικές οντότητες αναφέρεται μόνο σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση.</p>
150	<p><b>2.2. εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής</b></p> <p>Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61, όταν η χρηματοδότηση είναι εξασφαλισμένη.</p>
160	<p><b>2.2.1. εκ της οποίας συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</b></p> <p>Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
170	<p><b>2.2.2. εκ της οποίας έκδοση καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
180	<b>2.2.3. εκ της οποίας έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού</b> Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού
190	<b>2.2.4. εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες</b> Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από ενδοομιλικές οντότητες Η χρηματοδότηση χονδρικής από ενδοομιλικές οντότητες αναφέρεται μόνο σε ατομική ή υπογενοποιημένη βάση.

2. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ύψος της χρηματοδότησης που έχουν λάβει από κάθε κατηγορία προϊόντος, η οποία υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων.
3. Για κάθε είδος προϊόντος, τα ιδρύματα συμπληρώνουν όλες τις στήλες από το 010 έως το 050.
4. Το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων χρησιμοποιείται για τον καθορισμό εκείνων των ειδών προϊόντων από τα οποία αποκτήθηκε η χρηματοδότηση σύμφωνα με τα ακόλουθα:
  - α) το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων εφαρμόζεται για τα είδη προϊόντων που αναφέρονται στις ακόλουθες γραμμές: 1.1 “Καταθέσεις όψεως”, 1.2 “Προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών”, 1.3 “Προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών”, 1.4 “Λογαριασμοί ταμειυτηρίου”, 2.1 “Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής”, 2.2 “Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής”.
  - β) όσον αφορά τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου 1 % των συνολικών υποχρεώσεων για τη γραμμή 1.4 “Λογαριασμοί ταμειυτηρίου”, το κατώτατο όριο εφαρμόζεται στο άθροισμα των στοιχείων 1.4.1 και 1.4.2.
  - γ) για τις γραμμές 1. “Χρηματοδότηση λιανικής” και 2. “Χρηματοδότηση χονδρικής”, το κατώτατο όριο 1 % των συνολικών υποχρεώσεων εφαρμόζεται αποκλειστικά σε επίπεδο σε συγκεντρωτικής κατάρτισης.
5. Τα στοιχεία που αναφέρονται στις γραμμές 1. “Χρηματοδότηση λιανικής”, 2.1 “Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής”, 2.2 “Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής” μπορούν να συμπεριλαμβάνουν ευρύτερα είδη προϊόντων από τα υποκείμενα στοιχεία “εκ της οποίας”.
6. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<b>Εισπραχθείσα λογιστική αξία</b> Η λογιστική αξία της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη “Όνομασία προϊόντος” αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος
020	<b>Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b> Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη “Όνομασία προϊόντος” και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα. <i>Σημείωση:</i> τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη “Όνομασία προϊόντος”, είναι ίσα με το συνολικό ποσό που έχει εισπραχθεί και αναφέρεται στη στήλη 010.
030	<b>Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b> Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη “Όνομασία προϊόντος” και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p><i>Σημείωση:</i> τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη “Ονομασία προϊόντος”, είναι ίσα με το συνολικό ποσό που έχει εισπραχθεί και αναφέρεται στη στήλη 010.</p>
040	<p><b>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα</b></p> <p>Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη “Ονομασία προϊόντος”, η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 040.</p> <p>Η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που ελήφθη για το εν λόγω είδος προϊόντος. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ’ όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθησαν, κατ’ αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από το σύνολο των εκδόσεων του εν λόγω είδους προϊόντος.</p>
050	<p><b>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα</b></p> <p>Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη “Ονομασία προϊόντος”, η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 050.</p> <p>Η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση ληκτότητα (σε ημέρες) που απομένει από τη χρηματοδότηση που ελήφθη για το εν λόγω είδος προϊόντος. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ’ όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθησαν, κατ’ αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από το σύνολο των εκδόσεων του εν λόγω είδους προϊόντος.</p>

#### 1.4. Τιμές για διάφορα χρονικά διαστήματα χρηματοδότησης (C 69.00)

1. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες στο υπόδειγμα C 69.00, σχετικά με τον όγκο των συναλλαγών και των τιμών που καταβάλλονται από τα ιδρύματα για χρηματοδότηση που λαμβάνεται κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφοράς και υφίστανται ακόμη κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς, σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχικές ληκτότητες:
  - α) μίας ημέρας στις στήλες 010 και 020·
  - β) από 1 ημέρα έως και 1 εβδομάδα (στήλες 030 και 040)
  - γ) από 1 εβδομάδα έως και 1 μήνα στις στήλες 050 και 060·
  - δ) από 1 έως και 3 μήνες στις στήλες 070 και 080·
  - ε) από 3 έως και 6 μήνες στις στήλες 090 και 100·
  - στ) από 6 μήνες έως και 1 έτος στις στήλες 110 και 120·
  - ζ) από 1 έως και 2 έτη στις στήλες 130 και 140·
  - η) από 2 έως και 5 έτη στις στήλες 150 και 160·
  - θ) από 5 έως και 10 έτη στις στήλες 170 και 180.
2. Για τον καθορισμό της ληκτότητας της χρηματοδότησης που έχει ληφθεί, τα ιδρύματα αγνοούν το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας συναλλαγής και της ημερομηνίας διακανονισμού, π.χ. ο διακανονισμός μιας τριμήνης υποχρέωσης σε δύο εβδομάδες αναφέρεται στη ληκτότητα 3 μηνών (στήλες 070 και 080).
3. Το περιθώριο που αναφέρεται στην αριστερή στήλη κάθε χρονικής περιόδου είναι ένα από τα εξής:
  - α) το περιθώριο που καταβάλλεται από το ίδρυμα για τις υποχρεώσεις με ημερομηνία λήξης έως και ένα έτος, εάν μετατρέπονταν στο επιτόκιο αναφοράς μίας ημέρας για το αντίστοιχο νόμισμα, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής·
  - β) το περιθώριο που καταβάλλεται από την εταιρεία κατά την έκδοση για τις υποχρεώσεις με αρχική ημερομηνία λήξης άνω του ενός έτους, εάν μετατρέπονταν στο αντίστοιχο επιτόκιο αναφοράς για το αντίστοιχο νόμισμα, ήτοι το Euribor τριών μηνών για ευρώ ή το LIBOR για λίρες στερλίνες και δολάρια ΗΠΑ, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής.

Αποκλειστικά για τους σκοπούς του υπολογισμού του περιθωρίου δυνάμει των στοιχείων α) και β) ανωτέρω, και λαμβανομένων υπόψη των ιστορικών δεδομένων, το ίδρυμα μπορεί να καθορίσει την αρχική ληκτότητα συνεκτιμώντας ή αγνοώντας, κατά περίπτωση, τα δικαιώματα προαίρεσης.

4. Τα περιθώρια αναφέρονται σε μονάδες βάσης με αρνητικό πρόσημο, σε περίπτωση που η νέα χρηματοδότηση είναι χαμηλότερης αξίας σε σχέση με εκείνη που προκύπτει με βάση το σχετικό επιτόκιο αναφοράς. Υπολογίζονται με βάση τον σταθμισμένο μέσο όρο.
5. Για τον υπολογισμό του μέσου καταβλητέου περιθωρίου για πολλαπλές εκδόσεις/καταθέσεις/δάνεια, τα ιδρύματα υπολογίζουν το συνολικό κόστος στο νόμισμα έκδοσης, αγνοώντας οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής συναλλάγματος, αλλά λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε μείωση ή αύξηση αξίας και οποιαδήποτε πληρωτέα ή εισπρακτέα έξοδα, με βάση τη διάρκεια οποιασδήποτε θεωρητικής ή πραγματικής συμφωνίας ανταλλαγής επιτοκίου που αντιστοιχεί στη διάρκεια της υποχρέωσης. Το περιθώριο είναι το επιτόκιο της υποχρέωσης μείον το επιτόκιο της συμφωνίας ανταλλαγής.
6. Το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται για τις κατηγορίες χρηματοδότησης που περιλαμβάνονται στη στήλη "Στοιχεία" αναφέρεται στη στήλη "Όγκος" της ισχύουσας χρονικής περιόδου.
7. Στη στήλη "Όγκος" τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που αντιπροσωπεύουν τη λογιστική αξία της νέας χρηματοδότησης που λαμβάνεται κατά την ισχύουσα χρονική περίοδο σύμφωνα με την αρχική ληκτότητα.
8. Ως προς το σύνολο των στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων, τα ιδρύματα αναφέρουν απλώς τα εντός ισολογισμού στοιχεία. Οι εκτός ισολογισμού δεσμεύσεις που παρέχονται στο ίδρυμα αναφέρονται αποκλειστικά στο υπόδειγμα C69.00 μετά από κάθε ανάληψη. Σε περίπτωση ανάληψης, ο όγκος και το περιθώριο που αναφέρονται ισοδυναμούν με το αναληφθέν ποσό και το ισχύον περιθώριο κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς. Σε περίπτωση που η ανάληψη δεν μπορεί να ανανεωθεί κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, αναφέρεται η εκάστοτε ληκτότητα της ανάληψης. Σε περίπτωση που το ίδρυμα έχει ήδη προβεί σε ανάληψη από τις διευκολύνσεις κατά τη λήξη της προηγούμενης περιόδου υποβολής αναφοράς, και εάν το ίδρυμα στη συνέχεια αυξάνει τη χρήση της διευκόλυνσης, αναφέρεται αποκλειστικά το πρόσθετο ποσό που έχει αναληφθεί.
9. Οι καταθέσεις που πραγματοποιούνται από πελάτες λιανικής είναι οι καταθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61.
10. Για χρηματοδοτήσεις που ανανεώθηκαν κατά την περίοδο υποβολής αναφοράς και παραμένουν ακόμα εκκρεμείς κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς, αναφέρεται ο μέσος όρος των περιθωρίων που ισχύουν εκείνη τη στιγμή (π.χ. λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς). Για τους σκοπούς του υποδείγματος C69.00, η χρηματοδότηση που ανανεώθηκε και παραμένει σε ισχύ κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς θεωρείται νέα χρηματοδότηση.
11. Κατά παρέκκλιση από τα υπόλοιπα στοιχεία του τμήματος 1.4, ο όγκος και το περιθώριο των καταθέσεων όψεως αναφέρονται αποκλειστικά στην περίπτωση που ο καταθέτης δεν διέθετε καταθέσεις όψεως κατά την προηγούμενη περίοδο υποβολής αναφοράς ή σε περίπτωση που σημειώνεται αύξηση στο ποσό της κατάθεσης σε σύγκριση με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς και, επομένως, στην περίπτωση αυτή, η αύξηση θεωρείται νέα χρηματοδότηση. Το περιθώριο είναι εκείνο της λήξης της περιόδου.
12. Όταν δεν υπάρχει κανένα στοιχείο για να αναφερθεί, τα κελιά που σχετίζονται με τα περιθώρια παραμένουν κενά.
13. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές:

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p><b>1 Συνολική χρηματοδότηση</b></p> <p>Ο συνολικός όγκος και το μέσο σταθμισμένο περιθώριο της συνολικής χρηματοδότησης που λαμβάνεται για όλα τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα έχει ως εξής:</p> <p>α) μίας ημέρας στις στήλες 010 και 020·</p> <p>β) από 1 ημέρα έως και 1 εβδομάδα στις στήλες 030 και 040·</p> <p>γ) από 1 εβδομάδα έως και 1 μήνα στις στήλες 050 και 060·</p> <p>δ) από 1 έως και 3 μήνες στις στήλες 070 και 080·</p> <p>ε) από 3 έως και 6 μήνες στις στήλες 090 και 100·</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	στ) από 6 μήνες έως και 1 έτος στις στήλες 110 και 120· ζ) από 1 έως και 2 έτη στις στήλες 130 και 140· η) από 2 έως και 5 έτη στις στήλες 150 και 160· θ) από 5 έως και 10 έτη στις στήλες 170 και 180.
020	<b>1.1 εκ της οποίας: Χρηματοδότηση λιανικής</b> Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της χρηματοδότησης λιανικής που λαμβάνεται.
030	<b>1.2 εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής</b> Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης χονδρικής που λαμβάνεται.
040	<b>1.3 εκ της οποίας: Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση</b> Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της εξασφαλισμένης χρηματοδότησης που λαμβάνεται.
050	<b>1.4 εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένοι τίτλοι με εξοφλητική προτεραιότητα</b> Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των μη εξασφαλισμένων τίτλων με εξοφλητική προτεραιότητα που λαμβάνονται.
060	<b>1.5 εκ της οποίας: Καλυμμένα ομόλογα</b> Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο όλων των εκδόσεων καλυμμένων ομολόγων που βαρύνουν τα ίδια στοιχεία ενεργητικού των ιδρυμάτων.
070	<b>1.6 εκ της οποίας: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP)</b> Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού που έχουν εκδοθεί, περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού.

#### 1.5. Ανανέωση της χρηματοδότησης (C 70.00)

- Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τον όγκο των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται, δηλαδή την “ανανέωση της χρηματοδότησης” σε καθημερινή βάση κατά τον μήνα που προηγείται της ημερομηνίας αναφοράς.
- Τα ιδρύματα αναφέρουν τα λήγοντα χρηματοδοτικά τους κεφάλαια, σε ημερολογιακές ημέρες, σύμφωνα τις ακόλουθες χρονικές περιόδους ανάλογα με την αρχική ληκτότητα:
  - μίας ημέρας (στήλες 010 και 040)·
  - μεταξύ 1 και 7 ημερών (στήλες 050 έως 080)·
  - μεταξύ 7 και 14 ημερών (στήλες 090 έως 120)·
  - μεταξύ 14 ημερών και 1 μηνός (στήλες 130 έως 160)·
  - μεταξύ 1 και 3 μηνών (στήλες 170 έως 200)·
  - μεταξύ 3 και 6 μηνών (στήλες 210 έως 240)·
  - άνω των 6 μηνών (στήλες 250 έως 280).
- Για κάθε χρονική περίοδο, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 2 ανωτέρω, το ποσό που λήγει αναφέρεται στην αριστερή στήλη, το ποσό των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη “Ανανέωση”, τα νέα κεφάλαια που λαμβάνονται αναφέρονται στη στήλη “Νέα κεφάλαια” και η καθαρή διαφορά μεταξύ νέων κεφαλαίων, αφενός, και ανανέωσης μείον ληγόντων κεφαλαίων, αφετέρου, αναφέρεται στη δεξιά στήλη.

4. Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές αναφέρονται στη στήλη 290 και ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών “Καθαρή” (δηλαδή 040, 080, 120, 160, 200, 240 και 280).
5. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα λήγοντα κεφάλαια αναφέρεται στη στήλη 300.
6. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα κεφάλαια που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310.
7. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα κεφάλαια με νέα προθεσμία αναφέρεται στη στήλη 320.
8. Το ποσό στη στήλη “Λήγουσα” περιλαμβάνει το σύνολο των υποχρεώσεων που ήταν συμβατικά αναλήψιμες από τον πάροχο της χρηματοδότησης ή καθίστανται ληξιπρόθεσμες τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο.
9. Το ποσό στη στήλη “Ανανέωση” περιλαμβάνει το λήγον ποσό, όπως ορίζεται στις παραγράφους 2 και 3, που παραμένει στην κατοχή του ιδρύματος κατά τη συγκεκριμένη ημέρα εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο. Όταν η ληκτότητα της χρηματοδότησης μεταβάλλεται λόγω της επέλευσης της χρηματοδοτικής ανανέωσης, το ποσό της “Ανανέωσης” αναφέρεται στη σχετική χρονική περίοδο σύμφωνα με τη νέα ληκτότητα.
10. Το ποσό στη στήλη “Νέα κεφάλαια” περιλαμβάνει τις πραγματικές εισροές χρηματοδότησης κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο.
11. Το ποσό στη στήλη “Καθαρή” εκφράζει τη μεταβολή της χρηματοδότησης εντός συγκεκριμένου αρχικού διαστήματος ληκτότητας κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, και υπολογίζεται με την προσθήκη στη στήλη “Καθαρή” των νέων κεφαλαίων συν τα κεφάλαια ανανέωσης μείον τα λήγοντα κεφάλαια.
12. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010 έως 040	<p><b>Μίας ημέρας</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας αναφέρεται στη στήλη 010 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας αναφέρεται στη στήλη 020 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας αναφέρεται στη στήλη 030 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε καθημερινή βάση και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται σε καθημερινή βάση, αναφέρεται στη στήλη 040 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>
050 έως 080	<p><b>&gt; 1 ημέρας ≤ 7 ημερών</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα αναφέρεται στη στήλη 050 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα αναφέρεται στη στήλη 060 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα αναφέρεται στη στήλη 070 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 080 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
090 έως 120	<p><b>&gt; 7 ημερών ≤ 14 ημερών</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες αναφέρεται στη στήλη 090 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες αναφέρεται στη στήλη 100 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες αναφέρεται στη στήλη 110 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 120 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>
130 έως 160	<p><b>&gt; 14 ημερών ≤ 1 μηνός</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα αναφέρεται στη στήλη 130 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα αναφέρεται στη στήλη 140 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα αναφέρεται στη στήλη 150 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 160 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>
170 έως 200	<p><b>&gt; 1 μηνός ≤ 3 μηνών</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από έναν έως τρεις μήνες αναφέρεται στη στήλη 170 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από έναν έως και τρεις μήνες αναφέρεται στη στήλη 180 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από έναν έως και τρεις μήνες αναφέρεται στη στήλη 190 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 200 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>
210 έως 240	<p><b>&gt; 3 μηνών ≤ 6 μηνών</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες αναφέρεται στη στήλη 210 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες αναφέρεται στη στήλη 220 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες αναφέρεται στη στήλη 230 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 240 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>
250 έως 280	<p><b>&gt; 6 μηνών</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών αναφέρεται στη στήλη 250 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών αναφέρεται στη στήλη 260 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών αναφέρεται στη στήλη 270 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 280 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.</p>
290	<p><b>Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές</b></p> <p>Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές, που ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών “Καθαρή” (με αριθμούς 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280) αναφέρονται στη στήλη 290.</p>
300 έως 320	<p><b>Μέση διάρκεια (ημέρες)</b></p> <p>Η μέση σταθμισμένη διάρκεια, σε ημέρες, όλων των κεφαλαίων που λήγουν αναφέρεται στη στήλη 300. Η μέση σταθμισμένη διάρκεια, σε ημέρες, όλων των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310, η μέση σταθμισμένη διάρκεια, σε ημέρες, όλων των νέων κεφαλαίων αναφέρεται στη στήλη 320.»</p>



## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΑΜΜ		
Αριθμός υποδείγματος	Κωδικός υποδείγματος	Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων
		ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ
71	C 71.00	ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΑΝΑ ΕΚΔΟΤΗ

## C 71.00 — ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΑΝΑ ΕΚΔΟΤΗ

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

Συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης ανά εκδότη										
		Εκδότης	Κωδικός LEI	Τομέας εκδότη	Τόπος κατοικίας εκδότη	Είδος προϊόντος	Νόμισμα	Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας	Αξία/ ονομαστική αξία τρέχουσας τιμής αγοράς (MtM)	Αξία εξασφαλίσεων επιλέξιμων από ΚΤ
Γραμμή	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. ΔΕΚΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ ΕΚΔΟΤΕΣ									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. ΟΛΑ ΤΑ ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΩΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ»									

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Χ

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΧΙ

**Οδηγίες για τη συμπλήρωση του υποδείγματος σχετικά με τη συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης (C 71.00) του παραρτήματος XX****Συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης ανά εκδότη/αντισυμβαλλόμενο (CCC) (C 71.00)**

1. Προκειμένου για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά, ως προς τα δέκα μεγαλύτερα κατεχόμενα στοιχεία ενεργητικού ή τις διευκολύνσεις ρευστότητας που χορηγήθηκαν στο ίδρυμα για τον σκοπό αυτό, σύμφωνα με το υπόδειγμα C 71.00, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν παράρτημα.
2. Σε περίπτωση που σε έναν εκδότη ή αντισυμβαλλόμενο έχουν αποδοθεί πλέον του ενός είδη προϊόντος, νομίσιμα ή πλέον της μίας βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας, αναφέρεται το συνολικό ποσό. Το είδος προϊόντος, το νόμισμα ή η βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας που πρέπει να αναφερθούν είναι εκείνα που αντιστοιχούν στο μεγαλύτερο ποσοστό της συγκέντρωσης ικανότητας αντιστάθμισης.
3. Η ικανότητα αντιστάθμισης που δηλώνεται στο υπόδειγμα C71.00 είναι η ίδια με αυτή που δηλώνεται στο C66.00, με τη διευκρίνιση ότι τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται ως ικανότητα αντιστάθμισης για τους σκοπούς του C71.00 είναι μη βεβαρημένα, ώστε το ίδρυμα να τα έχει διαθέσιμα για μετατροπή σε μετρητά κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.
4. Για τον υπολογισμό των συγκεντρώσεων για τον σκοπό του υποδείγματος υποβολής αναφοράς C 71.00 ανά σημαντικό νόμισμα, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις συγκεντρώσεις σε όλα τα νομίσματα.
5. Όταν εκδότης ή αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, η συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης αναφέρεται μόνο μία φορά, στην ομάδα με την υψηλότερη συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης.
6. Με την εξαίρεση της γραμμής 120, στο παρόν υπόδειγμα δεν αναφέρονται οι συγκεντρώσεις ικανότητας αντιστάθμισης με κεντρική τράπεζα ως εκδότη ή αντισυμβαλλόμενο.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p><b>Όνομα εκδότη</b></p> <p>Τα ονόματα των δέκα μεγαλύτερων εκδοτών μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού ή αντισυμβαλλομένων μη αναληφθεισών δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας που χορηγήθηκαν στο ίδρυμα καταγράφονται στη στήλη 010 κατά φθίνουσα σειρά. Το μεγαλύτερο στοιχείο καταγράφεται στο στοιχείο 1.01, το δεύτερο μεγαλύτερο στο στοιχείο 1.02 και ούτω καθεξής. Εκδότες και αντισυμβαλλόμενοι που σχηματίζουν ομάδα συνδεδεμένων πελατών αναφέρονται ως μία και μόνη συγκέντρωση.</p> <p>Το καταγραφόμενο όνομα εκδότη ή αντισυμβαλλομένου συνίσταται στην πλήρη επωνυμία της νομικής οντότητας που εξέδωσε τα στοιχεία ενεργητικού ή χορήγησε τις πιστωτικές διευκολύνσεις, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε προσδιοριστικών του είδους της εταιρείας σύμφωνα με το εθνικό εταιρικό δίκαιο.</p>
020	<p><b>Κωδικός LEI</b></p> <p>Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.</p>
030	<p><b>Τομέας εκδότη</b></p> <p>Κάθε εκδότης ή αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων, στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP):</p> <p>i) γενικές κυβερνήσεις· ii) πιστωτικά ιδρύματα· iii) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· iv) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· v) νοικοκυριά.</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.</p>
040	<p><b>Τόπος κατοικίας εκδότη</b></p> <p>Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του εκδότη ή του αντισυμβαλλομένου, συμπεριλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του "Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών" της Eurostat.</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται χώρα.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
050	<p><b>Είδος προϊόντος</b></p> <p>Στους εκδότες/αντισυμβαλλομένους που καταγράφονται στη στήλη 010 αποδίδεται ένα είδος προϊόντος που αντιστοιχεί στο προϊόν στο οποίο διατηρείται το στοιχείο ενεργητικού ή έχει ληφθεί η εφεδρική διευκόλυνση ρευστότητας, με τους ακόλουθους κωδικούς που σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες:</p> <p><b>StB</b> (ομόλογο με εξοφλητική προτεραιότητα)</p> <p><b>SubB</b> (ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης)</p> <p><b>CP</b> (εμπορικό χρεόγραφο)</p> <p><b>CB</b> (καλυμμένα ομόλογα)</p> <p><b>US</b> (τίτλοι ΟΣΕΚΑ, δηλαδή χρηματοπιστωτικά μέσα που αντιπροσωπεύουν μια μετοχή ή έναν τίτλο που έχει εκδοθεί από οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες)</p> <p><b>ABS</b> (τίτλος εξασφαλισμένος με στοιχεία ενεργητικού)</p> <p><b>CrCI</b> (δανειακές απαιτήσεις)</p> <p><b>Eq</b> (μετοχή)</p> <p>Χρυσός (εάν είναι φυσικός χρυσός, που μπορεί να αντιμετωπιστεί ως ένας και μόνος αντισυμβαλλόμενος)</p> <p><b>LiqL</b> (μη αναληφθείσα δεσμευμένη διευκόλυνση ρευστότητας που έχει χορηγηθεί στο ίδρυμα)</p> <p><b>OPT</b> (άλλο είδος προϊόντος)</p>
060	<p><b>Νόμισμα</b></p> <p>Στους εκδότες ή αντισυμβαλλομένους που καταγράφονται στη στήλη 010 αποδίδεται ένας κωδικός νομίσματος ISO στη στήλη 060, ο οποίος αντιστοιχεί στο νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το ληφθέν στοιχείο ενεργητικού ή οι μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας που έχουν χορηγηθεί στο ίδρυμα. Δηλώνεται ο τριμήσιος κωδικός νομίσματος σύμφωνα με το ISO 4217. Όταν μια διευκόλυνση πολλών νομισμάτων αποτελεί μέρος μιας συγκέντρωσης ικανότητας αντιστάθμισης, η διευκόλυνση υπολογίζεται στο νόμισμα που είναι το επικρατέστερο στο υπόλοιπο μέρος της συγκέντρωσης.</p>
070	<p><b>Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Η κατάλληλη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας αποδίδεται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και πρέπει να είναι ίδια με τη βαθμίδα των στοιχείων που υποβάλλονται στον πίνακα ληκτότητας. Εάν δεν υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση, αποδίδεται η βαθμίδα “χωρίς διαβάθμιση”.</p>
080	<p><b>Αξία/ονομαστική αξία τρέχουσας τιμής αγοράς (MtM)</b></p> <p>Η αγοραία αξία ή η εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού ή, κατά περίπτωση, η ονομαστική αξία της μη αναληφθείσας διευκόλυνσης ρευστότητας που έχει χορηγηθεί στο ίδρυμα.</p>
090	<p><b>Αξία εξασφαλίσεων επιλέξιμων από ΚΤ</b></p> <p>Η αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με τους κανόνες της κεντρικής τράπεζας για πάγιες διευκολύνσεις για τα συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.</p> <p>Όσον αφορά στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2015/233, ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό.»</p>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΧ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΧΙΙ

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ (ΑΜΜ)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΑΜΜ		
Αριθμός υποδείγματος	Κωδικός υποδείγματος	Ονομασία υποδείγματος / ομάδας υποδειγμάτων
		<b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b>
66	C 66.00	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Δηκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ΕΚΡΟΕΣ		Μίας ημέρας	Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες	Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες	Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες	Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες	Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες	Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες
010	1.1	Υποχρεώσεις από εκδοθέντες τίτλους (εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής)								
020	1.1.1	μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα								
030	1.1.2	ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα								
040	1.1.3	ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις								
050	1.1.4	άλλες								
060	1.2	Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εξασφαλισμένες με:								
070	1.2.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1								
080	1.2.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων								
090	1.2.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας								
100	1.2.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)								
110	1.2.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
<b>010-380</b>	<b>1</b>	<b>ΕΚΡΟΕΣ</b>		<b>Μίας ημέρας</b>	<b>Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες</b>
120	1.2.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)								
140	1.2.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A								
150	1.2.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)								
160	1.2.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								
170	1.2.2.3	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								
180	1.2.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B								
190	1.2.3.1	Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία του ενεργητικού (ABS) επιπέδου 2B (CQS1)								
200	1.2.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQ1-3)								
220	1.2.3.4	Μετοχές επιπέδου 2B								
230	1.2.3.5	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)								
240	1.2.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού								
250	1.2.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ΕΚΠΡΟΣ		Μίας ημέρας	Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες	Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες	Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες	Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες	Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες	Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες
260	1.3	Υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.2, οι οποίες προκύπτουν από ληφθείσες καταθέσεις (εξαιρουμένων των καταθέσεων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση)								
270	1.3.1	σταθερές καταθέσεις λιανικής								
280	1.3.2	άλλες καταθέσεις λιανικής								
290	1.3.3	λειτουργικές καταθέσεις								
300	1.3.4	μη λειτουργικές καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα								
310	1.3.5	μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες								
320	1.3.6	μη λειτουργικές καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες								
330	1.3.7	μη λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες								
340	1.3.8	μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους αντισυμβαλλομένους								
350	1.4	Λήξη συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος								
360	1.5	Πληρωτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4								
370	1.6	Άλλες εκροές								
380	1.7	Συνολικές εκροές		0	0	0	0	0	0	0

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	ΕΙΣΡΟΕΣ		Μίας ημέρας	Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες	Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες	Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες	Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες	Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες	Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες
390	2.1	Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εξασφαλισμένες με:								
400	2.1.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1								
410	2.1.1.1	Επίπεδο 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων								
420	2.1.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας								
430	2.1.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)								
440	2.1.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)								
450	2.1.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)								
470	2.1.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A								
480	2.1.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)								
490	2.1.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								





Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	ΕΙΣΡΟΕΣ		Μίας ημέρας	Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες	Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες	Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες	Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες	Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες	Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες
660	2.3	Λήξη συμφωνιών ανταλλαγής συναλλαγμάτων								
670	2.4	Απαιτήσεις από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3								
680	2.5	Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου								
690	2.6	Λοιπές εισροές								
700	2.7	Συνολικές εισροές		0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Καθαρό συμβατικό κενό		0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό		0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Αρχικό απόθεμα	Μίας ημέρας	Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες	Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες	Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες	Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες	Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες	Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες
730	3.1	Κέρματα και χαρτονομίσματα								
740	3.2	Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών								
750	3.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1								
760	3.3.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων								
770	3.3.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας								
780	3.3.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)								



Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Αρχικό απόθεμα	Μίας ημέρας	Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες	Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες	Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες	Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες	Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες	Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες
920	3.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού								
930	3.6.1	κεντρική κυβέρνηση (CQS1)								
940	3.6.2	κεντρική κυβέρνηση (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	μετοχές								
960	3.6.4	καλυμμένα ομόλογα								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού								
990	3.7	μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία του ενεργητικού, αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες								
1000	3.8	μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν								
1010	3.8.1	Διευκολύνσεις επιπέδου 1								
1020	3.8.2	Περιορισμένη χρήση διευκολύνσεων επιπέδου 2B								
1030	3.8.3	Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2B								
1040	3.8.4	άλλες διευκολύνσεις								
1050	3.8.4.1	από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους								
1060	3.8.4.2	από άλλους αντισυμβαλλομένους								



Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		Αρχικό απόθεμα	Μίας ημέρας	Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες	Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες	Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες	Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες	Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες	Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες
1210	11	Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)								
1220	12	Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ από λήγοντες τίτλους								
1230	13	Υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (ΗΟΛΑ) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα								
1240	14	ΗΟΛΑ μη αποδεκτά από την κεντρική τράπεζα								
1270	17	Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις								
1280	18	Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές								
1290	19	Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ΕΚΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
010	1.1	Υποχρεώσεις από εκδοθέντες τίτλους (εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής)							
020	1.1.1	μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα							
030	1.1.2	ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα							
040	1.1.3	ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις							
050	1.1.4	άλλες							
060	1.2	Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εξασφαλισμένες με:							
070	1.2.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
080	1.2.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
090	1.2.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
100	1.2.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
<b>010-380</b>	<b>1</b>	<b>ΕΚΡΟΕΣ</b>	<b>Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες</b>
120	1.2.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A							
150	1.2.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B							
190	1.2.3.1	Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία του ενεργητικού (ABS) επιπέδου 2B (CQS1)							
200	1.2.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Μετοχές επιπέδου 2B							
230	1.2.3.5	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)							
240	1.2.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
250	1.2.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού							



Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ΕΚΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
260	1.3	Υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.2, οι οποίες προκύπτουν από ληφθείσες καταθέσεις (εξαιρουμένων των καταθέσεων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση)							
270	1.3.1	σταθερές καταθέσεις λιανικής							
280	1.3.2	άλλες καταθέσεις λιανικής							
290	1.3.3	λειτουργικές καταθέσεις							
300	1.3.4	μη λειτουργικές καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα							
310	1.3.5	μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες							
320	1.3.6	μη λειτουργικές καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες							
330	1.3.7	μη λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες							
340	1.3.8	μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους αντισυμβαλλομένους							
350	1.4	Λήξη συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος							
360	1.5	Πληρωτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4							
370	1.6	Άλλες εκροές							
380	1.7	Συνολικές εκροές	0	0	0	0	0	0	0

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	ΕΙΣΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
390	2.1	Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εξασφαλισμένες με:							
400	2.1.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
410	2.1.1.1	Επίπεδο 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
420	2.1.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
430	2.1.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α							
480	2.1.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS1)							
490	2.1.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	ΕΙΣΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
510	2.1.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B							
520	2.1.3.1	ABS επιπέδου 2B (CQS1)							
530	2.1.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Μετοχές επιπέδου 2B							
560	2.1.3.5	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)							
570	2.1.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
580	2.1.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού							
590	2.2	<b>Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:</b>							
600	2.2.1	πελάτες λιανικής							
610	2.2.2	μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες							
620	2.2.3	χρηματοπιστωτικά ιδρύματα							
630	2.2.4	άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες							
640	2.2.5	κεντρικές τράπεζες							
650	2.2.6	άλλους αντισυμβαλλομένους							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Δηκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	ΕΙΣΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
660	2.3	Λήξη συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος							
670	2.4	Απαιτήσεις από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3							
680	2.5	Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου							
690	2.6	Λοιπές εισροές							
700	2.7	Συνολικές εισροές	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Καθαρό συμβατικό κενό	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
730	3.1	Κέρματα και χαρτονομίσματα							
740	3.2	Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών							
750	3.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
760	3.3.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
770	3.3.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
780	3.3.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Δηκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
790	3.3.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
820	3.4	<b>Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b>							
830	3.4.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
860	3.5	<b>Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B</b>							
870	3.5.1	ABS επιπέδου 2B (CQS1)							
880	3.5.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-3)							
900	3.5.4	Μετοχές επιπέδου 2B							
910	3.5.5	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
920	3.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
930	3.6.1	κεντρική κυβέρνηση (CQS1)							
940	3.6.2	κεντρική κυβέρνηση (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	μετοχές							
960	3.6.4	καλυμμένα ομόλογα							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
990	3.7	μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία του ενεργητικού, αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες							
1000	3.8	μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν							
1010	3.8.1	Διευκολύνσεις επιπέδου 1							
1020	3.8.2	Περιορισμένη χρήση διευκολύνσεων επιπέδου 2B							
1030	3.8.3	Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2B							
1040	3.8.4	άλλες διευκολύνσεις							
1050	3.8.4.1	από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους							
1060	3.8.4.2	από άλλους αντισυμβαλλομένους							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
1070	3.9	Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
1090	4.1	Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις							
1100	4.1.1	Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις							
1110	4.1.1.1	θεωρούμενες επιπέδου 2B από τον αποδέκτη							
1120	4.1.1.2	άλλα							
1130	4.1.2	Ταμειακές διευκολύνσεις							
1140	4.2	Εκροές λόγω υποβάθμισης							
1150-1290		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
1200	10	Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες	Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες	Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες	Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες	Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες
1210	11	Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)							
1220	12	Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ από λήγοντες τίτλους							
1230	13	Υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (ΗQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα							
1240	14	ΗQLA μη αποδεκτά από την κεντρική τράπεζα							
1270	17	Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις							
1280	18	Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές							
1290	19	Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων							



Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ΕΚΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
010	1.1	Υποχρεώσεις από εκδοθέντες τίτλους (εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής)							
020	1.1.1	μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα							
030	1.1.2	ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα							
040	1.1.3	ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις							
050	1.1.4	άλλες							
060	1.2	Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εξασφαλισμένες με:							
070	1.2.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
080	1.2.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
090	1.2.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
100	1.2.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
<b>010-380</b>	<b>1</b>	<b>ΕΚΡΟΕΣ</b>	<b>Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες</b>	<b>Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη</b>	<b>Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη</b>	<b>Μεγαλύτερη των 5 ετών</b>
120	1.2.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A							
150	1.2.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B							
190	1.2.3.1	Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία του ενεργητικού (ABS) επιπέδου 2B (CQS1)							
200	1.2.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Μετοχές επιπέδου 2B							
230	1.2.3.5	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)							
240	1.2.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
250	1.2.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ΕΚΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
260	1.3	Υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.2, οι οποίες προκύπτουν από ληφθείσες καταθέσεις (εξαιρουμένων των καταθέσεων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση)							
270	1.3.1	σταθερές καταθέσεις λιανικής							
280	1.3.2	άλλες καταθέσεις λιανικής							
290	1.3.3	λειτουργικές καταθέσεις							
300	1.3.4	μη λειτουργικές καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα							
310	1.3.5	μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες							
320	1.3.6	μη λειτουργικές καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες							
330	1.3.7	μη λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες							
340	1.3.8	μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους αντισυμβαλλομένους							
350	1.4	Λήξη συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος							
360	1.5	Πληρωτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4							
370	1.6	Άλλες εκροές							
380	1.7	Συνολικές εκροές	0	0	0	0	0	0	0

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	ΕΙΣΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
390	2.1	Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εξασφαλισμένες με:							
400	2.1.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
410	2.1.1.1	Επίπεδο 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
420	2.1.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
430	2.1.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A							
480	2.1.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
490	2.1.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	ΕΙΣΡΟΕΣ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
510	2.1.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B							
520	2.1.3.1	ABS επιπέδου 2B (CQS1)							
530	2.1.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Μετοχές επιπέδου 2B							
560	2.1.3.5	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)							
570	2.1.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
580	2.1.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού							
590	2.2	<b>Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:</b>							
600	2.2.1	πελάτες λιανικής							
610	2.2.2	μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες							
620	2.2.3	χρηματοπιστωτικά ιδρύματα							
630	2.2.4	άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες							
640	2.2.5	κεντρικές τράπεζες							
650	2.2.6	άλλους αντισυμβαλλομένους							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Δηκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
<b>390-720</b>	<b>2</b>	<b>ΕΙΣΡΟΕΣ</b>	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
660	2.3	Λήξη συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος							
670	2.4	Απαιτήσεις από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3							
680	2.5	Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου							
690	2.6	Λοιπές εισροές							
700	2.7	Συνολικές εισροές	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Καθαρό συμβατικό κενό	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό	0	0	0	0	0	0	0
<b>730-1080</b>	<b>3</b>	<b>ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b>	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
730	3.1	Κέρματα και χαρτονομίσματα							
740	3.2	Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών							
750	3.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
760	3.3.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
770	3.3.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
780	3.3.1.2	Επιπέδου 1 (CQS 1)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Δηκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
790	3.3.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
820	3.4	<b>Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b>							
830	3.4.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
860	3.5	<b>Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B</b>							
870	3.5.1	ABS επιπέδου 2B (CQS1)							
880	3.5.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-3)							
900	3.5.4	Μετοχές επιπέδου 2B							
910	3.5.5	Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
920	3.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
930	3.6.1	κεντρική κυβέρνηση (CQS1)							
940	3.6.2	κεντρική κυβέρνηση (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	μετοχές							
960	3.6.4	καλυμμένα ομόλογα							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
990	3.7	μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία του ενεργητικού, αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες							
1000	3.8	μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν							
1010	3.8.1	Διευκολύνσεις επιπέδου 1							
1020	3.8.2	Περιορισμένη χρήση διευκολύνσεων επιπέδου 2B							
1030	3.8.3	Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2B							
1040	3.8.4	άλλες διευκολύνσεις							
1050	3.8.4.1	από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους							
1060	3.8.4.2	από άλλους αντισυμβαλλομένους							



Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
1070	3.9	Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
1090	4.1	Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις							
1100	4.1.1	Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις							
1110	4.1.1.1	θεωρούμενες επιπέδου 2B από τον αποδέκτη							
1120	4.1.1.2	άλλα							
1130	4.1.2	Ταμειακές διευκολύνσεις							
1140	4.2	Εκροές λόγω υποβάθμισης							
1150-1290		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
1200	10	Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες	Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες	Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες	Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες	Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη	Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη	Μεγαλύτερη των 5 ετών
1210	11	Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)							
1220	12	Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ από λήγοντες τίτλους							
1230	13	Υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα							
1240	14	HQLA μη αποδεκτά από την κεντρική τράπεζα							
1270	17	Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις							
1280	18	Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές							
1290	19	Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων»							

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΙΙ

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΧΙΙΙ

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΧΧΙΙ

<b>ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ</b> .....	411
<b>ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ</b> .....	412

**ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. Προκειμένου να αποτυπώνονται οι αναντιστοιχίες ληκτότητας των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος (“πίνακας ληκτότητας”) στο υπόδειγμα του παραρτήματος ΧΧΙΙ, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν παράρτημα.
2. Το εργαλείο παρακολούθησης του πίνακα ληκτότητας καλύπτει τις συμβατικές ροές και τις ενδεχόμενες εκροές. Οι συμβατικές ροές που προκύπτουν από νομικά δεσμευτικές συμφωνίες και η εναπομένουσα ληκτότητα από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις των εν λόγω νομικών συμφωνιών.
3. Τα ιδρύματα δεν υπολογίζουν εις διπλούν τις εισροές.
4. Στη στήλη “αρχικό απόθεμα”, αναφέρεται το απόθεμα των στοιχείων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
5. Συμπληρώνονται μόνο τα κενά λευκά κελιά του υποδείγματος του παραρτήματος ΧΧΙΙ.
6. Το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο “Εκροές και εισροές” καλύπτει μελλοντικές συμβατικές ταμειακές ροές από όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία. Αναφέρονται μόνον οι εκροές και οι εισροές που απορρέουν από συμβάσεις που είναι έγκυρες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
7. Το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο “Ικανότητα αντιστάθμισης” αντιπροσωπεύει το απόθεμα των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού ή άλλες πηγές χρηματοδότησης, που είναι νομίμως και πρακτικά διαθέσιμα στο ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς για την κάλυψη δυνητικών συμβατικών κενών χρηματοδότησης. Αναφέρονται μόνον οι εκροές και οι εισροές που απορρέουν από συμβάσεις υφιστάμενες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
8. Οι ταμειακές εκροές και εισροές στα αντίστοιχα τμήματα “εκροές” και “εισροές” αναφέρονται σε ακαθάριστη βάση με θετικό πρόσημο. Τα πληρωτέα και εισπρακτέα ποσά αναφέρονται αντίστοιχα στα τμήματα εκροών και εισροών.
9. Αναφορικά με το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο “Ικανότητα αντιστάθμισης”, οι εκροές και οι εισροές αναφέρονται σε καθαρή βάση, με θετικό πρόσημο αν αντιπροσωπεύουν εισροές, και με αρνητικό πρόσημο αν αντιπροσωπεύουν εκροές. Όσον αφορά τις ταμειακές ροές, αναφέρονται τα οφειλόμενα ποσά. Οι ροές τίτλων αναφέρονται στην τρέχουσα αγοραία αξία. Οι ροές που προκύπτουν από πιστωτικές διευκολύνσεις και διευκολύνσεις ρευστότητας αναφέρονται στα συμβατικά διαθέσιμα ποσά.
10. Οι συμβατικές ροές κατανομούνται στις είκοσι δύο χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους, και οι ημέρες αναφέρονται σε ημερολογιακές ημέρες.
11. Αναφέρονται όλες οι συμβατικές ροές, περιλαμβανομένων όλων των σημαντικών ταμειακών ροών από μη χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, όπως φόροι, πριμοδοτήσεις, μερίσματα και μισθώματα.
12. Προκειμένου τα ιδρύματα να εφαρμόζουν συντηρητική προσέγγιση στον προσδιορισμό της συμβατικής ληκτότητας των ροών, διασφαλίζουν όλα τα κάτωθι:
  - α) όταν υπάρχει δικαίωμα προαίρεσης για την αναβολή πληρωμής ή την παραλαβή προκαταβολής, το δικαίωμα θεωρείται ότι έχει ασκηθεί, εφόσον θα προκαταβάλλονταν εκροές από το ίδρυμα ή θα αναβάλλονταν εισροές προς το ίδρυμα·
  - β) όταν το δικαίωμα προαίρεσης για την προκαταβολή εκροών από το ίδρυμα εξαρτάται αποκλειστικά από τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, τότε το δικαίωμα θεωρείται ότι έχει ασκηθεί, μόνο όταν υπάρχει προσδοκία της αγοράς ότι το ίδρυμα θα προβεί στην εν λόγω επιλογή. Το δικαίωμα θεωρείται ότι δεν έχει ασκηθεί, εφόσον θα οδηγούσε σε προκαταβολή εισροών προς το ίδρυμα ή σε αναβολή εκροών από το ίδρυμα. Οποιαδήποτε ταμειακή εκροή θα ενεργοποιούνταν συμβατικά από την εν λόγω εισροή —όπως στην περίπτωση της χρηματοδότησης άμεσης επανεκχώρησης— αναφέρεται κατά την ίδια ημερομηνία με την εν λόγω εισροή·

- γ) όλες οι καταθέσεις όψεως και μη λήγουσες καταθέσεις αναφέρονται ως μίας ημέρας στη στήλη 020·
- δ) οι ανοιχτές συμφωνίες επαναγοράς ή οι συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και παρόμοιες συναλλαγές, οι οποίες μπορούν να τερματιστούν από οποιοδήποτε μέρος ανά πάσα στιγμή, θεωρείται ότι λήγουν στη διάρκεια μίας ημέρας, εκτός αν η προθεσμία προειδοποίησης είναι μεγαλύτερη από μία ημέρα, οπότε αναφέρονται στη σχετική χρονική περίοδο, ανάλογα με την προθεσμία προειδοποίησης·
- ε) οι προθεσμιακές καταθέσεις λιανικής με επιλογή πρόωρης ανάληψης θεωρείται ότι λήγουν εντός της χρονικής περιόδου κατά την οποία η πρόωρη ανάληψη της κατάθεσης δεν επισύρει ποινή, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
- στ) όταν το ίδρυμα δεν δύναται να καταρτίσει ένα ελάχιστο χρονοδιάγραμμα συμβατικών πληρωμών για ένα συγκεκριμένο στοιχείο ή μέρος αυτού σύμφωνα με τους κανόνες που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο, αναφέρει το στοιχείο ή το μέρος αυτού ως άνω των 5 ετών στη στήλη 220.
13. Οι εκροές και οι εισροές τόκων από όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού μέσα περιλαμβάνονται σε όλα τα συναφή στοιχεία των τμημάτων “εκροές” και “εισροές”.
14. Οι ληξιπρόθεσμες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος αποτυπώνουν τη λήγουσα ονομαστική αξία των διασυναλλαγματικών πράξεων ανταλλαγής, των προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος και των μη διακανονισθεισών συμφωνιών συναλλάγματος άμεσης εκτέλεσης στις εφαρμοστέες χρονικές περιόδους του υποδείγματος.
15. Οι ταμειακές ροές από μη διακανονισθείσες συναλλαγές αναφέρονται, κατά το σύντομο χρονικό διάστημα πριν από τον διακανονισμό, στις κατάλληλες γραμμές και χρονικές περιόδους.
16. Τα στοιχεία στα οποία το ίδρυμα δεν έχει υποκείμενη δραστηριότητα, λ.χ. όταν δεν έχει καταθέσεις μιας συγκεκριμένης κατηγορίας, μένουν κενά.
17. Στοιχεία σε καθυστέρηση και στοιχεία για τα οποία το ίδρυμα έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση δεν αναφέρονται.
18. Εφόσον η εξασφάλιση που έχει ληφθεί έχει υποθηκευτεί εκ νέου σε συναλλαγή που λήγει πέραν της συναλλαγής με την οποία το ίδρυμα έλαβε την εξασφάλιση, τότε αναφέρεται εκροή τίτλων σε ποσό εύλογης αξίας της εξασφάλισης που έχει ληφθεί στο τμήμα “Ικανότητα αντιστάθμισης” στην αντίστοιχη χρονική περίοδο, ανάλογα με τη ληκτότητα της συναλλαγής από την οποία προέκυψε η παραλαβή της εξασφάλισης.
19. Τα ενδοομιλικά στοιχεία δεν επηρεάζουν την υποβολή αναφοράς σε ενοποιημένη βάση.

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010 έως 380	<b>1 ΕΚΡΟΕΣ</b> Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών αναφέρεται στις ακόλουθες υποκατηγορίες:
010	<b>1.1 Υποχρεώσεις που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους</b> Ταμειακές εκροές που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, λ.χ. ίδιες εκδόσεις.
020	<b>1.1.1 μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα</b> Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, το οποίο αποτελεί μη εξασφαλισμένη οφειλή που έχει εκδοθεί από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά προς τρίτα μέρη.
030	<b>1.1.2 ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα</b> Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, το οποίο είναι ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
040	<p><b>1.1.3 Ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, το οποίο είναι συναλλαγές τιτλοποιήσεων με τρίτα μέρη, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
050	<p><b>1.1.4 άλλες</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, άλλους από εκείνους που αναφέρονται στις ανωτέρω υποκατηγορίες.</p>
060	<p><b>1.2 Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένες με:</b></p> <p>Το συνολικό ποσό όλων των ταμειακών εκροών που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Σημείωση: Εδώ αναφέρονται μόνον οι ταμειακές ροές, ενώ οι ροές τίτλων που σχετίζονται με εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και με συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς αναφέρονται στο τμήμα “Ικανότητα αντιστάθμισης”.</p>
070	<p><b>1.2.1 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 10 του κανονισμού (ΕΚ) 2015/61, αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
080	<p><b>1.2.1.1 Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι καλυμμένα ομόλογα.</p>
090	<p><b>1.2.1.1.1 Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών.</p>
100	<p><b>1.2.1.1.2 Επιπέδου 1 (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
110	<p><b>1.2.1.1.3 Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
120	<p><b>1.2.1.1.4 Επιπέδου 1 (CQS 4+)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
130	<p><b>1.2.1.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που είναι καλυμμένα ομόλογα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1.</p>
140	<p><b>1.2.2 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 11 του κανονισμού (ΕΚ) 2015/61, αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
150	<p><b>1.2.2.1 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικά ομόλογα που έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
160	<p><b>1.2.2.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα που έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
170	<p><b>1.2.2.3 Δημόσιος τομέας επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2Α πρέπει να έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2.</p>
180	<p><b>1.2.3 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 12 ή 13 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2015/61 αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
190	<p><b>1.2.3.1 Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού (ABS) επιπέδου 2Β (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS). Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61, όλοι οι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού τίτλοι που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν ως επιπέδου 2Β απαιτείται να έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1.</p>
200	<p><b>1.2.3.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-6)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα.</p>
210	<p><b>1.2.3.3 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-3)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους.</p>
220	<p><b>1.2.3.4 Μετοχές επιπέδου 2Β</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με μετοχές.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
230	<p><b>1.2.3.5 Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.2.3.1 έως 1.2.3.4.</p>
240	<p><b>1.2.4 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.2.1, 1.2.2 ή 1.2.3.</p>
250	<p><b>1.2.5 άλλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 ή 1.2.4.</p>
260	<p><b>1.3 Υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.2, οι οποίες προκύπτουν από ληφθείσες καταθέσεις εξαιρουμένων των καταθέσεων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση</b></p> <p>Οι ταμειακές εκροές που προκύπτουν από όλες τις καταθέσεις που λαμβάνονται, με την εξαίρεση των εκροών που αναφέρονται στο στοιχείο 1.2 και των καταθέσεων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση. Οι ταμειακές εκροές που προκύπτουν από συναλλαγές παραγώγων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4 ή 1.5.</p> <p>Οι καταθέσεις αναφέρονται βάσει της συντομότερης δυνατής συμβατικής ημερομηνίας ληκτότητας. Οι καταθέσεις που μπορούν να εκταμιευτούν αμέσως χωρίς προειδοποίηση (“καταθέσεις όψεως”) ή οι καταθέσεις χωρίς ημερομηνία λήξης αναφέρονται στην χρονική περίοδο “μίας ημέρας”.</p>
270	<p><b>1.3.1 σταθερές καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 και το άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p>
280	<p><b>1.3.2 άλλες καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.1.</p>
290	<p><b>1.3.3 λειτουργικές καταθέσεις</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p>
300	<p><b>1.3.4 μη λειτουργικές καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.3.</p>
310	<p><b>1.3.5 μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, άλλες από εκείνες που αναφέρονται στα στοιχεία 1.3.3 και 1.3.4.</p>
320	<p><b>1.3.6 μη λειτουργικές καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από μη λειτουργικές καταθέσεις που πραγματοποιούνται από κεντρικές τράπεζες.</p>
330	<p><b>1.3.7 μη λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από μη λειτουργικές καταθέσεις που πραγματοποιούνται από μη χρηματοδοτικές εταιρείες.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
340	<p><b>1.3.8 μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους αντισυμβαλλομένους</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.3.1 έως 1.3.7.</p>
350	<p><b>1.4 Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από τη ληκτότητα των συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος, όπως η ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου κατά τη λήξη της σύμβασης.</p>
360	<p><b>1.5 Πληρωτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτουν από θέσεις πληρωτέων παραγώγων από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την εξαίρεση των εκροών που προκύπτουν από λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος, οι οποίες αναφέρονται στο στοιχείο 1.4.</p> <p>Το συνολικό ποσό αντικατοπτρίζει τα ποσά διακανονισμού, περιλαμβανομένων απαιτήσεων περιθωρίου που δεν έχουν διακανονιστεί κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.</p> <p>Το συνολικό ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των (1) και (2) ως ακολούθως, στις διάφορες χρονικές περιόδους:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ταμειακές ροές και ροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία υπάρχει συμφωνία εξασφάλισης σε ισχύ, η οποία απαιτεί την πλήρη ή επαρκή εξασφάλιση των ανοιγμάτων των αντισυμβαλλομένων, δεν περιλαμβάνονται στα υποδείγματα του πινάκων ληκτότητας· όλες οι ταμειακές ροές, οι ροές τίτλων, εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και εξασφαλίσεων με τίτλους που σχετίζονται με τα εν λόγω παράγωγα εξαιρούνται από τα υποδείγματα. Τα αποθέματα των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και με τίτλους που έχουν ήδη ληφθεί ή παρασχεθεί στο πλαίσιο εξασφαλισμένων παραγώγων δεν περιλαμβάνονται στη στήλη “απόθεμα” του τμήματος 3 του πίνακα ληκτότητας που καλύπτει την ικανότητα αντιστάθμισης, με την εξαίρεση των ταμειακών ροών και των ροών τίτλων στο πλαίσιο απαιτήσεων περιθωρίου (“ροές εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα ή με τίτλους”), που καταβάλλονται εγκαίρως, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Το τελευταίο αποτυπώνεται στις γραμμές 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” και 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα και στο τμήμα 3 “ικανότητα αντιστάθμισης” για εξασφαλίσεις με τίτλους·</li> <li>2. για ταμειακές εισροές και εκροές και για εισροές και εκροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται συμφωνία εξασφάλισης ή απαιτείται μόνο μερική εξασφάλιση, γίνεται διάκριση μεταξύ συμβάσεων που προβλέπουν δικαιώματα προαίρεσης και άλλων συμβάσεων: <ol style="list-style-type: none"> <li>α) οι ροές που σχετίζονται με παράγωγα με εξομοιούμενα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται μόνον όταν η τιμή άσκησης είναι χαμηλότερη από την αγοραία τιμή, όταν πρόκειται για δικαίωμα προαίρεσης για αγορά, ή υψηλότερη από την αγοραία τιμή, όταν πρόκειται για δικαίωμα προαίρεσης για πώληση (με εσωτερική αξία (“in-the-money”). Οι εν λόγω ροές υπολογίζονται με την εφαρμογή αμφοτέρων των κατωτέρω: <ol style="list-style-type: none"> <li>i) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εισροής στη γραμμή 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” του πίνακα ληκτότητας, κατά την τελευταία ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί δικαίωμα προαίρεσης·</li> <li>ii) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εκροής στη γραμμή 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” του πίνακα ληκτότητας, κατά την πρώτη ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί δικαίωμα προαίρεσης·</li> </ol> </li> <li>β) οι ροές που σχετίζονται με συμβάσεις άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο α) περιλαμβάνονται με πρόβλεψη των ακαθάριστων συμβατικών ταμειακών ροών στις αντίστοιχες χρονικές περιόδους στις γραμμές 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” και 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” και των συμβατικών ροών ρευστών τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης του πίνακα ληκτότητας, με χρήση των τρεχουσών τεκμαρτών αγοραίων προθεσμιακών επιτοκίων τα οποία ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, όταν τα ποσά δεν έχουν ακόμη καθοριστεί.</li> </ol> </li> </ol>
370	<p><b>1.6 Άλλες εκροές</b></p> <p>Το συνολικό ποσό όλων των άλλων ταμειακών εκροών που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ή 1.5. Στα συγκεκριμένα σημεία δεν αναφέρονται οι ενδεχόμενες εκροές.</p>



Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
380	<p><b>1.7 Συνολικές εκροές</b></p> <p>Το άθροισμα των εκροών που αναφέρονται στα στοιχεία 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 και 1.6.</p>
390 έως 700	
390	<p><b>2.1 Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς τα οποία είναι εξασφαλισμένα με:</b></p> <p>Το συνολικό ποσό όλων των ταμειακών εισροών που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Εδώ αναφέρονται μόνον οι ταμειακές ροές, ενώ οι ροές τίτλων που σχετίζονται με εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και με συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς αναφέρονται στο τμήμα "Ικανότητα αντιστάθμισης".</p>
400	<p><b>2.1.1 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
410	<p><b>2.1.1.1 Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι καλυμμένα ομόλογα.</p>
420	<p><b>2.2.1.1.1 Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών.</p>
430	<p><b>2.1.1.1.2 Επιπέδου 1 (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
440	<p><b>2.1.1.1.3 Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
450	<p><b>2.1.1.1.4 Επιπέδου 1 (CQS 4+)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
460	<p><b>2.1.1.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που είναι καλυμμένα ομόλογα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
470	<p><b>2.1.2 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
480	<p><b>2.1.2.1 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικά ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
490	<p><b>2.1.2.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
500	<p><b>2.1.2.3 Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2A έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2.</p>
510	<p><b>2.1.3 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 12 ή 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
520	<p><b>2.1.3.1 ABS επιπέδου 2B (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS).</p>
530	<p><b>2.1.3.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-6)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα.</p>
540	<p><b>2.1.3.3 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-3)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους.</p>
550	<p><b>2.1.3.4 Μετοχές επιπέδου 2B</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι μετοχές.</p>
560	<p><b>2.1.3.5 Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1.3.1 έως 2.1.3.4.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
570	<p><b>2.1.4 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1.1, 2.1.2 ή 2.1.3.</p>
580	<p><b>2.1.5 άλλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 ή 2.1.4.</p>
590	<p><b>2.2 Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:</b></p> <p>Ταμειακές εισροές από δάνεια και προκαταβολές.</p> <p>Οι ταμειακές εισροές αναφέρονται κατά την τελευταία συμβατική ημερομηνία αποπληρωμής. Όσον αφορά τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις, το υφιστάμενο δάνειο θεωρείται ότι ανανεώνεται και τυχόν υπόλοιπο αντιμετωπίζεται ως δεσμευμένη διευκόλυνση.</p>
600	<p><b>2.2.1 πελάτες λιανικής</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από φυσικά πρόσωπα ή ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p>
610	<p><b>2.2.2 μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από μη χρηματοδοτικές εταιρείες.</p>
620	<p><b>2.2.3 πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από πιστωτικά ιδρύματα.</p>
630	<p><b>2.2.4 άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από χρηματοπιστωτικούς πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2.3.</p>
640	<p><b>2.2.5 κεντρικές τράπεζες</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από κεντρικές τράπεζες.</p>
650	<p><b>2.2.6 άλλους αντισυμβαλλομένους</b></p> <p>Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από άλλους αντισυμβαλλομένους που δεν αναφέρονται στα τμήματα 2.2.1 έως 2.2.5.</p>
660	<p><b>2.3 Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των συμβατικών ταμειακών εισροών που προκύπτει από τη ληκτότητα συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος, όπως η ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου κατά τη λήξη της σύμβασης.</p> <p>Με τον τρόπο αυτόν αποτυπώνεται η λήγουσα ονομαστική αξία των διασυναλλαγματικών συμφωνιών ανταλλαγής, των άμεσων και προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος στις εφαρμοστέες χρονικές περιόδους του υποδείγματος.</p>
670	<p><b>2.4 Εισπρακτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των συμβατικών ταμειακών εισροών που προκύπτουν από θέσεις εισπρακτέων παραγώγων από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την εξαίρεση των εισροών που προκύπτουν από λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος, οι οποίες αναφέρονται στο στοιχείο 2.3.</p> <p>Το συνολικό ποσό περιλαμβάνει τα ποσά διακανονισμού, περιλαμβανομένων απαιτήσεων περιθωρίου που δεν έχουν διακανονιστεί κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>Το συνολικό ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των (1) και (2) ως ακολούθως, στις διάφορες χρονικές περιόδους:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ταμειακές ροές και ροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία εφαρμόζεται συμφωνία εξασφάλισης η οποία απαιτεί πλήρη ή επαρκή εξασφάλιση των ανοιγμάτων των αντισυμβαλλομένων εξαιρούνται από αμφότερα τα υποδείγματα του πίνακα ληκτότητας, ενώ όλες οι ροές μετρητών, τίτλων, εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και εξασφαλίσεων με τίτλους που σχετίζονται με τα εν λόγω παράγωγα εξαιρούνται από το υπόδειγμα. Τα αποθέματα των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και με τίτλους που έχουν ήδη ληφθεί ή παρασχεθεί στο πλαίσιο εξασφαλισμένων παραγώγων δεν περιλαμβάνονται στη στήλη “απόθεμα” του τμήματος 3 του πίνακα ληκτότητας που καλύπτει την ικανότητα αντιστάθμισης, με την εξαίρεση των ταμειακών ροών και των ροών τίτλων στο πλαίσιο απαιτήσεων περιθωρίου που καταβάλλονται εγκαίρως, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Το τελευταίο αποτυπώνεται στις γραμμές 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” και 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα και στο τμήμα 3 “ικανότητα αντιστάθμισης” για εξασφαλίσεις με τίτλους στον πίνακα ληκτότητας.</li> <li>2. για ταμειακές εισροές και εκροές και για εισροές και εκροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται συμφωνία εξασφάλισης ή απαιτείται μόνο μερική εξασφάλιση, γίνεται διάκριση μεταξύ συμβάσεων που προβλέπουν δικαιώματα προαίρεσης και άλλων συμβάσεων: <ol style="list-style-type: none"> <li>α) οι ροές που σχετίζονται με παράγωγα με εξομοιούμενα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται μόνον αν είναι με εσωτερική αξία (“in-the-money”). Οι εν λόγω ροές υπολογίζονται με την εφαρμογή αμφοτέρων των κατωτέρω: <ol style="list-style-type: none"> <li>i) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εισροής στη γραμμή 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” του πίνακα ληκτότητας, κατά την τελευταία ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί δικαίωμα προαίρεσης.</li> <li>ii) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εκροής στη γραμμή 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” του πίνακα ληκτότητας, κατά την πρώτη ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί δικαίωμα προαίρεσης.</li> </ol> </li> <li>β) οι ροές που σχετίζονται με συμβάσεις άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο α) περιλαμβάνονται με πρόβλεψη των χονδρικών χρονικών περιόδων στις γραμμές 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” και 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” και των συμβατικών ροών τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης του πίνακα ληκτότητας, με χρήση των τρεχουσών τεκμαρτών αγοραίων προθεσμιακών επιτοκίων τα οποία ισχύουν κατά την ημερομηνία αναφοράς, όταν τα ποσά δεν έχουν ακόμη καθοριστεί.</li> </ol> </li> </ol>
680	<p><b>2.5 Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Το ποσό των εισροών που αποτελεί αποπληρωμή κεφαλαίου από ληξιπρόθεσμες ίδιες επενδύσεις σε ομόλογα, που αναφέρονται σύμφωνα με την εναπομένουσα συμβατική ληκτότητά τους. Στο εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνονται οι ταμειακές εισροές από λήγοντες τίτλους, οι οποίοι αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Ως εκ τούτου, μόλις ένας τίτλος λήξει, αναφέρεται ως εκροή τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης και, συνεπώς, ως ταμειακή εισροή εδώ.</p>
690	<p><b>2.6 Λοιπές εισροές</b></p> <p>Το συνολικό ποσό όλων των λοιπών ταμειακών εισροών, που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 ή 2.5 ανωτέρω. Στα συγκεκριμένα σημεία δεν αναφέρονται οι ενδεχόμενες εισροές.</p>
700	<p><b>2.7 Συνολικές εισροές</b></p> <p>Το άθροισμα των εισροών που αναφέρονται στα στοιχεία 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 και 2.6.</p>
710	<p><b>2.8 Καθαρό συμβατικό κενό</b></p> <p>Το σύνολο των εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.7 μείον το σύνολο των εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.7.</p>
720	<p><b>2.9 Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό</b></p> <p>Το σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς έως το ανώτερο όριο μιας συναφούς χρονικής περιόδου.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
730-1080	<p><b>3 ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b></p> <p>Η "Ικανότητα αντιστάθμισης" του πίνακα ληκτότητας περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την εξέλιξη των κατεχόμενων στοιχείων ενεργητικού ενός ιδρύματος, διαφόρων βαθμών ρευστότητας, μεταξύ αυτών, διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα από κεντρικές τράπεζες, καθώς και διευκολύνσεις συμβατικά δεσμευμένες στο ίδρυμα.</p> <p>Σχετικά με την υποβολή αναφοράς σε ενοποιημένο επίπεδο για την επιλεξιμότητα από κεντρικές τράπεζες, τη βάση αποτελούν οι κανόνες επιλεξιμότητας της κεντρικής τράπεζας, οι οποίοι εφαρμόζονται σε ένα ενοποιημένο ίδρυμα που εμπίπτει στη δικαιοδοσία της χώρας σύστασής του.</p> <p>Όταν η αντισταθμιστική ικανότητα αναφέρεται σε διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα αναφέρουν τα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε μεγάλο εύρος, βάθους και δραστηριότητας αγορές συμφωνιών επαναγοράς ή μετρητών οι οποίες χαρακτηρίζονται από χαμηλό επίπεδο συγκέντρωσης.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες της αντισταθμιστικής ικανότητας περιλαμβάνουν μόνον μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι διαθέσιμα στα ιδρύματα προκειμένου να μετατραπούν σε μετρητά ανά πάσα στιγμή, ώστε να συμπληρωθούν συμβατικά κενά μεταξύ των ταμειακών εισροών και εκροών κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα. Για τους σκοπούς αυτούς, εφαρμόζεται ο ορισμός των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία ενεργητικού δεν χρησιμοποιούνται για την παροχή πιστωτικής ενίσχυσης σε δομημένες συναλλαγές ή για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών, όπως μισθώματα και μισθοί, και τελούν υπό διαχείριση με σαφή και αποκλειστικό σκοπό τη χρήση τους ως πηγής ενδεχόμενων κεφαλαίων.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που το ίδρυμα έχει λάβει ως εξασφάλιση σε συμφωνίες επαναγοράς και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) μπορούν να θεωρούνται μέρος της ικανότητας αντιστάθμισης, όταν διατηρούνται στο ίδρυμα, δεν έχουν υποθηκευθεί εκ νέου και είναι νομικά και συμβατικά διαθέσιμα για χρησιμοποίηση από το ίδρυμα.</p> <p>Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, όταν το ίδρυμα αναφέρει προτοποθετημένα στοιχεία ενεργητικού στα στοιχεία 3.1 έως 3.7, δεν αναφέρει τη συναφή ικανότητα των εν λόγω διευκολύνσεων στο στοιχείο 3.8.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού, όταν αυτά ανταποκρίνονται στην περιγραφή μιας γραμμής και είναι διαθέσιμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, ως αρχικό απόθεμα στη στήλη 010.</p> <p>Οι στήλες 020 έως 220 περιλαμβάνουν συμβατικές ροές στην ικανότητα αντιστάθμισης. Όταν ένα ίδρυμα έχει συνάψει συμφωνία επαναγοράς, το στοιχείο ενεργητικού που αποτελεί αντικείμενο επαναγοράς καταχωρίζεται εκ νέου ως εισροή τίτλων στην περίοδο ληκτότητας, όταν λήξει η συμφωνία επαναγοράς. Αντίστοιχα, η ταμειακή εκροή που προκύπτει από τη συμφωνία επαναγοράς που λήγει αναφέρεται στη συναφή περίοδο ταμειακών εκροών στο στοιχείο 1.2. Όταν ένα ίδρυμα έχει συνάψει πράξη αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης, το στοιχείο ενεργητικού που αποτελεί αντικείμενο επαναπώλησης καταχωρίζεται εκ νέου ως εκροή τίτλων στην περίοδο ληκτότητας, όταν λήξει η συμφωνία επαναγοράς. Αντίστοιχα, η ταμειακή εισροή που προκύπτει από τη συμφωνία επαναγοράς που λήγει αναφέρεται στη συναφή περίοδο ταμειακών εισροών στο στοιχείο 2.1. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων αναφέρονται ως συμβατικές εισροές και εκροές τίτλων στο τίμημα ικανότητας αντιστάθμισης, σύμφωνα με τη συναφή περίοδο ληκτότητας εντός της οποίας λήγουν οι εν λόγω πράξεις ανταλλαγής.</p> <p>Οποιαδήποτε αλλαγή σε συμβατικά διαθέσιμο ποσό πιστωτικών διευκολύνσεων ή διευκολύνσεων ρευστότητας που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 αναφέρεται ως ροή στη συναφή χρονική περίοδο. Όταν ένα ίδρυμα έχει κατάθεση μίας ημέρας σε κεντρική τράπεζα, το ποσό της κατάθεσης αναφέρεται ως αρχικό απόθεμα στο στοιχείο 3.2 και ως ταμειακή εκροή στην περίοδο ληκτότητας "μίας ημέρας" για το εν λόγω στοιχείο. Αντίστοιχα, η προκύπτουσα ταμειακή εισροή αναφέρεται στο στοιχείο 2.2.5.</p> <p>Οι λήγοντες τίτλοι στην ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρονται βάσει της συμβατικής ληκτότητάς τους. Όταν ένας τίτλος λήγει, αφαιρείται από την κατηγορία στοιχείων ενεργητικού στην οποία είχε αναφερθεί αρχικά, αντιμετωπίζεται ως εκροή τίτλων, και η προκύπτουσα ταμειακή εισροή αναφέρεται στο στοιχείο 2.5.</p> <p>Όλες οι αξίες τίτλων αναφέρονται στη συναφή περίοδο στις τρέχουσες αγοραίες αξίες.</p> <p>Στο στοιχείο 3.8 αναφέρονται μόνο συμβατικά διαθέσιμα ποσά.</p> <p>Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, οι ταμειακές εισροές δεν λαμβάνονται υπόψη στο στοιχείο 3.1 ή 3.2 της ικανότητας αντιστάθμισης.</p> <p>Τα στοιχεία στην ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρονται στις ακόλουθες υποκατηγορίες:</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
730	<p><b>3.1 Κέρματα και χαρτονομίσματα</b></p> <p>Το συνολικό ποσό μετρητών που προκύπτει από κέρματα και χαρτονομίσματα.</p>
740	<p><b>3.2 Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των αποθεματικών σε κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, το οποίο είναι αναλήψιμο ημερησίως το αργότερο.</p> <p>Τίτλοι που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών δεν αναφέρονται εδώ.</p>
750	<p><b>3.3 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1</b></p> <p>Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
760	<p><b>3.3.1 Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3 το οποίο δεν είναι καλυμμένα ομόλογα.</p>
770	<p><b>3.3.1.1 Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών.</p>
780	<p><b>3.3.1.2 Επιπέδου 1 (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1.1, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
790	<p><b>3.3.1.3 Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1.1, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
800	<p><b>3.3.1.4 Επιπέδου 1 (CQS 4+)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1.1, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
810	<p><b>3.3.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1.</p>
820	<p><b>3.4 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α</b></p> <p>Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
830	<p><b>3.4.1 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.4 το οποίο είναι εταιρικά ομόλογα που έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
840	<p><b>3.4.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS 1, CQS2)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.4 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα που έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
850	<p><b>3.4.3 Δημόσιος τομέας επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.4 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2A πρέπει να έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2.</p>
860	<p><b>3.5 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B</b></p> <p>Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 12 ή 13 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61.</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
870	<p><b>3.5.1 ABS επιπέδου 2B (CQS 1)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS). Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλοι οι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού τίτλοι που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν ως επιπέδου 2B έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1.</p>
880	<p><b>3.5.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-6)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα.</p>
890	<p><b>3.5.3 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-3)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι.</p>
900	<p><b>3.5.4 Μετοχές επιπέδου 2B</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι μετοχές.</p>
910	<p><b>3.5.5 Δημόσιος τομέας επιπέδου 2B (CQS 3-5)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 3.5.1 έως 3.5.4.</p>
920	<p><b>3.6 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Η αγοραία αξία διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού, άλλων από εκείνα που αναφέρονται στα στοιχεία 3.3, 3.4 και 3.5.</p> <p>Οι τίτλοι και οι ροές τίτλων από άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σε μορφή ενδοομικών εκδόσεων ή ιδίων εκδόσεων δεν αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Εντούτοις, οι ταμειακές ροές από τέτοια στοιχεία αναφέρονται στο συναφές μέρος των τμημάτων 1 και 2 του υποδείγματος.</p>
930	<p><b>3.6.1 κεντρική κυβέρνηση (CQS1)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης στην οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>
940	<p><b>3.6.2 κεντρική κυβέρνηση (CQS2-3)</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης στην οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
950	<b>3.6.3 μετοχές</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι μετοχές.
960	<b>3.6.4 καλυμμένα ομόλογα</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα.
970	<b>3.6.5 ABS</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι ABS.
980	<b>3.6.6 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 3.6.1 έως 3.6.5.
990	<b>3.7 μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες</b> Η λογιστική αξία μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού τα οποία συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησης του. Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στο παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/233 της Επιτροπής <sup>(1)</sup> ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό. Οι τίτλοι και οι ροές τίτλων από άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σε μορφή ενδοομικών εκδόσεων ή ιδίων εκδόσεων δεν αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Εντούτοις, οι ταμειακές ροές από τέτοια στοιχεία αναφέρονται στο συναφές μέρος των τμημάτων 1 και 2 του υποδείγματος.
1000	<b>3.8 Μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν</b> Το συνολικό ποσό των μη αναληφθεισών δεσμευμένων διευκολύνσεων που παρέχονται στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Σε αυτές περιλαμβάνονται οι συμβατικά αμετάκλητες διευκολύνσεις. Τα ιδρύματα αναφέρουν μειωμένο ποσό όταν οι δυναμικές ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων για ανάληψη από τις εν λόγω διευκολύνσεις υπερβαίνει τη διαθεσιμότητα εξασφαλίσεων. Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, οι διευκολύνσεις, όταν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει ήδη προτοποθετήσει στοιχεία ενεργητικού ως εξασφαλίσεις, για μια μη αναληφθείσα πιστωτική διευκόλυνση, και έχει ήδη αναφέρει τα στοιχεία ενεργητικού στα στοιχεία 3.1 έως 3.7, δεν αναφέρονται στο στοιχείο 3.8. Το αυτό ισχύει σε περιπτώσεις όπου το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά ενδέχεται να χρειάζεται την προτοποθέτηση στοιχείων ενεργητικού ως εξασφάλισης, προκειμένου να δύναται να προβεί σε ανάληψη όπως αναφέρεται στο παρόν πεδίο.
1010	<b>3.8.1 Διευκολύνσεις επιπέδου 1</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι διευκόλυνση από κεντρική τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1020	<b>3.8.2 Διευκολύνσεις περιορισμένης χρήσης επιπέδου 2B</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι πηγή χρηματοδότησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 14 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1030	<b>3.8.3 Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2B</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι πηγή χρηματοδότησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1040	<b>3.8.4 Άλλες διευκολύνσεις</b> Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στα στοιχεία 3.8.1 έως 3.8.3.

<sup>(1)</sup> <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>



Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1050	<p><b>3.8.4.1 από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8.4 όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
1060	<p><b>3.8.4.2 από άλλους αντισυμβαλλομένους</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8.4 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8.4.1.</p>
1070	<p><b>3.9 Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης</b></p> <p>Αναφέρεται η καθαρή μεταβολή των ανοιγμάτων στα στοιχεία 3.2, 3.3, 3.4 και 3.5, 3.6, 3.7 και 3.8 που αντιπροσωπεύουν, αντίστοιχα, κεντρικές τράπεζες, ροές τίτλων και δεσμευμένες πιστωτικές γραμμές σε μια δεδομένη χρονική περίοδο.</p>
1080	<p><b>3.10 Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης</b></p> <p>Το σωρευτικό ποσό της ικανότητας αντιστάθμισης από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς έως το ανώτερο όριο μιας συναφούς χρονικής περιόδου.</p>
1090-1140	<p><b>4 ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ</b></p> <p>Τα “Απρόβλεπτα” του πίνακα ληκτότητας περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενες εκροές.</p>
1090	<p><b>4.1 Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις</b></p> <p>Ταμειακές εκροές που προκύπτουν από δεσμευμένες διευκολύνσεις. Τα ιδρύματα αναφέρουν ως εκροή το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί σε οποιαδήποτε χρονική περίοδο. Όσον αφορά τις ανακυκλούμενες πιστωτικές διευκολύνσεις, αναφέρεται μόνο το ποσό που υπερβαίνει το υφιστάμενο δάνειο.</p>
1010	<p><b>4.1.1 Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1 το οποίο προκύπτει από δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p>
1110	<p><b>4.1.1.1 Θεωρούμενες επιπέδου 2B από τον αποδέκτη</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1.1 το οποίο θεωρείται ως πηγή χρηματοδότησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p>
1120	<p><b>4.1.1.2 άλλες</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1.1 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1.1.1.</p>
1130	<p><b>4.1.2 Ταμειακές διευκολύνσεις</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1 το οποίο προκύπτει από ταμειακές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.</p>
1140	<p><b>4.2 Εκροές λόγω υποβάθμισης</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ την επίπτωση τυχόν σημαντικής επιδείνωσης της πιστωτικής ποιότητάς τους που αντιστοιχεί σε υποβάθμιση της εξωτερικής πιστοληπτικής τους αξιολόγησης κατά τρεις βαθμίδες τουλάχιστον. Τα θετικά ποσά αντιστοιχούν σε ενδεχόμενες εκροές και τα αρνητικά ποσά αντιστοιχούν σε μείωση της αρχικής υποχρέωσης.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση την πρόωρη εξόφληση εκκρεμών υποχρεώσεων, οι σχετικές υποχρεώσεις αναφέρονται με αρνητικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα στο οποίο αναφέρονται στο στοιχείο 1, και ταυτόχρονα με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η υποχρέωση καθίσταται ληξιπρόθεσμη, σε περίπτωση που οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p> <p>Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση απαίτηση καταβολής περιθωρίου, τότε η αγοραία αξία της εξασφάλισης που πρέπει να παραδοθεί αναφέρεται με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η απαίτηση καθίσταται ληξιπρόθεσμη, εφόσον οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p> <p>Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση μεταβολή στα δικαιώματα της εκ νέου υποθήκευσης των τίτλων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση από τους αντισυμβαλλομένους, η αγοραία αξία των διγόμενων τίτλων αναφέρεται με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο οι τίτλοι παύουν να είναι διαθέσιμοι στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>
1150-1290	<b>5 ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>
1200	<p><b>10 Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)</b></p> <p>Το άθροισμα των εκροών στα στοιχεία 1.1, 1.2, 1.3, 1.5, 1.6, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
1210	<p><b>11 Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)</b></p> <p>Το άθροισμα των εισροών στα στοιχεία 2.1, 2.2, 2.4, 2.6, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
1220	<p><b>12 Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ από λήγοντες τίτλους</b></p> <p>Το άθροισμα των εισροών στο στοιχείο 2.5, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
1230	<p><b>13 Υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στα στοιχεία 3.3, 3.4 και 3.5 το οποίο συνιστά επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του.</p> <p>Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στο παράρτημα του κανονισμού (ΕΕ) 2015/233 ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό.</p>
1240	<p><b>14 Μη HQLA αποδεκτά από κεντρική τράπεζα</b></p> <p>Το άθροισμα:</p> <p>i) Του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στο στοιχείο 3.6 το οποίο συνιστά επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>ii) Των ιδίων εκδόσεων που συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησης του.</p> <p>Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2015/233 ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό.</p>
1270	<p><b>17 Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, ανακατανεμημένο σε χρονικά διαστήματα ανάλογα με τη συμπεριφορική ληκτότητα σε “συνήθη” βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όρο “συνήθης” νοείται “μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας”.</p> <p>Η ανακατανομή αποτυπώνει “στασιμότητα” των καταθέσεων.</p> <p>Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες.</p> <p>Η κατανομή στα χρονικά διαστήματα ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν χρειάζεται να συμπληρώνονται όλα τα χρονικά διαστήματα.</p>
1280	<p><b>18 Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές.</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, ανακατανεμημένο σε χρονικά διαστήματα ανάλογα με τη συμπεριφορική ληκτότητα σε “συνήθη” βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όρο “συνήθης” νοείται “μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας”.</p> <p>Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν λαμβάνει υπόψη νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες.</p> <p>Η κατανομή στα χρονικά διαστήματα ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν είναι υποχρεωτικό να συμπληρώνονται όλα τα χρονικά διαστήματα.</p>
1290	<p><b>19 Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1, ανακατανεμημένο σε χρονικά διαστήματα ανάλογα με το συμπεριφορικό επίπεδο αναλήψεων και τις απορρέουσες ανάγκες ρευστότητας σε “συνήθη” βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όρο “συνήθης” νοείται “μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας”.</p> <p>Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν λαμβάνει υπόψη νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες.</p> <p>Η κατανομή στα χρονικά διαστήματα ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν χρειάζεται να συμπληρώνονται όλα τα χρονικά διαστήματα.»</p>