

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/1278 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 9ης Ιουλίου 2015

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σχετικά με τις οδηγίες, τα υποδείγματα και τους ορισμούς

(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 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 99 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 99 παράγραφος 6 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 101 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο, το άρθρο 394 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο, το άρθρο 415 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο και το άρθρο 430 παράγραφος 2 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ⁽²⁾ ορίζει τις απαιτήσεις 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 θεσπίζεται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σταδιακά συμπληρώνεται και τροποποιείται ως προς τα μη ουσιώδη στοιχεία του με τη θέσπιση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 πρέπει να επικαιροποιείται αντιστοίχως ώστε να αντικατοπτρίζει τους εν λόγω κανόνες προκειμένου να παρέχει μεγαλύτερη ακρίβεια στις οδηγίες και τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της υποβολής εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα.
- (2) Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή των απαιτήσεων που προβλέπονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, θα πρέπει να δοθούν περισσότερες διευκρινίσεις όσον αφορά τα υποδείγματα, τις οδηγίες και τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της υποβολής εποπτικών αναφορών. Συνεπώς, για λόγους νομικής σαφήνειας, είναι σκόπιμο να αντικατασταθούν διάφορα υποδείγματα των παραρτημάτων I, III και IV και να τροποποιηθούν ορισμένες από τις οδηγίες που αναφέρονται στα παραρτήματα II, V, IX και XVII.
- (3) Προκειμένου να δοθεί στα ιδρύματα και στις αρμόδιες αρχές επαρκής χρόνος για την εφαρμογή των τροποποιήσεων που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, αυτός θα πρέπει να εφαρμόζεται από την 1η Ιουνίου 2015.
- (4) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στο σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) στην Επιτροπή.

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

⁽²⁾ 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).

- (5) Δεδομένου ότι οι αναγκαίες τροποποιήσεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 δεν συνεπάγονται σημαντικές αλλαγές επί της ουσίας, σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾, η ΕΑΤ δεν προέβη σε ανοικτή δημόσια διαβούλευση, θεωρώντας ότι θα ήταν δυσανάλογη σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και την επίπτωση των εν λόγω εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.
- (6) Θα πρέπει, επομένως, 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) Τα υποδείγματα με αριθμό 1, 4, 6.2, 7, 8.1, 9.1, 9.2, 9.3, 17, 21 και 22 του παραρτήματος I αντικαθίστανται από τα αντίστοιχα αριθμημένα υποδείγματα που παρατίθενται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού.
- 2) Το παράρτημα II αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.
- 3) Τα υποδείγματα με αριθμό 1.3, 16, 20 και 46 του παραρτήματος III αντικαθίστανται από τα αντίστοιχα αριθμημένα υποδείγματα που παρατίθενται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού.
- 4) Τα υποδείγματα με αριθμό 1.3, 16, 20 και 46 του παραρτήματος IV αντικαθίστανται από τα αντίστοιχα αριθμημένα υποδείγματα που παρατίθενται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.
- 5) Το παράρτημα V αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος κανονισμού.
- 6) Το παράρτημα IX αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.
- 7) Το παράρτημα XVII αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VII 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 Ιουνίου 2015.

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

Βρυξέλλες, 9 Ιουλίου 2015.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ 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).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

C 01.00 — ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)

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

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
240	1.1.1.8	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω επιπρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας	
250	1.1.1.9	Προσαρμογές CET1 λόγω προληπτικών φίλτρων	
260	1.1.1.9.1	(-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού	
270	1.1.1.9.2	Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών	
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 εύλογης αξίας 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	1.1.1.10	(-) Υπεραξία	
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	1.1.1.11	(-) Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	
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	(-) Έλλειμμα IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημιές	
390	1.1.1.14	(-) Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
400	1.1.1.14.1	(-) Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
410	1.1.1.14.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
420	1.1.1.14.3	Στοιχεία ενεργητικού 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	

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
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 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 ενός καλαθιού 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 %	
472	1.1.1.21	(-) Ανοίγματα σε μετοχές σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
490	1.1.1.23	(-) Εκπεστέες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	
500	1.1.1.24	(-) Μέσα CET1 οντοτήτων 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 μειώσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ)	
529	1.1.1.28	Μειώσεις ή στοιχεία κεφαλαίου CET1 — άλλα	
530	1.1.2	ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	
540	1.1.2.1	Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1	
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 έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
580	1.1.2.1.4	(-) Ίδια μέσα AT1	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές των μέσων AT1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές των μέσων AT1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές των μέσων AT1	

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
622	1.1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων ΑΤ1	
660	1.1.2.2	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων ΑΤ1	
670	1.1.2.3	Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο ΑΤ1	
680	1.1.2.4	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές στο κεφάλαιο ΑΤ1	
690	1.1.2.5	(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1	
700	1.1.2.6	(-) Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
710	1.1.2.7	(-) Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
720	1.1.2.8	(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2	
730	1.1.2.9	Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο ΑΤ1	
740	1.1.2.10	Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία ΑΤ1 επί κεφαλαίου ΑΤ1 (αφαιρέθηκαν από το CET1)	
744	1.1.2.11	(-) Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου ΑΤ1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ	
748	1.1.2.12	Μειώσεις ή στοιχεία κεφαλαίου ΑΤ1 — άλλα	
750	1.2	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	
760	1.2.1	Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι αποδεκτά ως κεφάλαιο Τ2	
770	1.2.1.1	Καταβεβλημένα 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 έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
800	1.2.1.4	(-) Ίδια μέσα Τ2	
810	1.2.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές των μέσων Τ2	
840	1.2.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές των μέσων Τ2	
841	1.2.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές των μέσων Τ2	
842	1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων Τ2	

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
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 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές στο κεφάλαιο T2	
910	1.2.5	IRB Περίσσεια προβλέψεων έναντι των αναμενόμενων ζημιών που είναι επιλέξιμες	
920	1.2.6	SA Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	
930	1.2.7	(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2	
940	1.2.8	(-) Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
950	1.2.9	(-) Μέσα T2 οντοτήτων 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 (αφαιρέθηκαν από το AT1)	
974	1.2.12	(-) Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ	
978	1.2.13	Μειώσεις ή στοιχεία κεφαλαίου T2 — άλλα	

C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις			010
010	1	Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	
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	Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	
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	
Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και αναμενόμενες ζημίες			
100	3	Περίσσεια (+) ή έλλειμμα (-) IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, τις πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα χωρίς αθέτηση	
110	3.1	Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων που είναι επιλέξιμα για να συμπεριληφθούν 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	
145	4	Περίσσεια (+) ή έλλειμμα (-) IRB ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα με αθέτηση	
150	4.1	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως	
155	4.2	Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
160	5	Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την υπέρβαση της πρόβλεψης επιλέξιμης ως T2	
170	6	Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2	
180	7	Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη επιλέξιμη ως T2	
Κατώτατα όρια για τις αφαιρέσεις κοινών μετοχών της κατηγορίας 1			
190	8	Κατώφλιο μη αφαιρούμενο από τις συμμετοχές 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 των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα	
226	11.2	Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των μεγάλων ανοιγμάτων	
Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση			
230	12	Συμμετοχές του κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
240	12.1	Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
250	12.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
260	12.1.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
270	12.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
280	12.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
290	12.2.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
291	12.3	Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
292	12.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
293	12.3.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
300	13	Συμμετοχές του κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
310	13.1	Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
320	13.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
330	13.1.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
340	13.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
350	13.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
360	13.2.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
361	13.3	Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
362	13.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
363	13.3.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
370	14	Συμμετοχές του κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
380	14.1	Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
390	14.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
400	14.1.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
410	14.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
420	14.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
430	14.2.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
431	14.3	Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
432	14.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
433	14.3.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση			
440	15	Συμμετοχές του κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
450	15.1	Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
460	15.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
470	15.1.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
480	15.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
490	15.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
500	15.2.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
501	15.3	Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
502	15.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
503	15.3.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
510	16	Συμμετοχές του κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
520	16.1	Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
530	16.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
540	16.1.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
550	16.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
560	16.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
570	16.2.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
571	16.3	Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
572	16.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
573	16.3.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
580	17	Συμμετοχές του κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις of CRR	
590	17.1	Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
600	17.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
610	17.1.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
620	17.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
630	17.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
640	17.2.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
641	17.3	Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
642	17.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
643	17.3.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
Συνολικά ποσά ανοιγμάτων σε κίνδυνο των συμμετοχών που δεν αφαιρούνται από την αντίστοιχη κατηγορία κεφαλαίου:			
650	18	Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος	
660	19	Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος	
670	20	Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του 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 χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
690	22	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
700	23	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
710	24	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
720	25	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή	
730	26	Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή απαλλαγή Article 74 of CRR	
Κεφαλαιακά αποθέματα			
740	27	Απαιτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας	
750		Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	
760		Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους	
770		Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	
780		Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου	
790		Απόθεμα ασφαλείας για τα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
800		Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
810		Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
Απαιτήσεις πυλώνα II			
820	28	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II	
Πρόσθετες πληροφορίες για τις επιχειρήσεις επενδύσεων			
830	29	Αρχικό κεφάλαιο	
840	30	Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων	
Πρόσθετες πληροφορίες για τον υπολογισμό των κατωφλίων υποβολής εκθέσεων			
850	31	Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα	
860	32	Συνολικά αρχικά ανοίγματα	
Κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I			
870		Προσαρμογές στα συνολικά ίδια κεφάλαια	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
880		Ίδια κεφάλαια πλήρως προσαρμοσμένα για το κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I	
890		Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I	
900		Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I — εναλλακτική SA	

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

ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ							ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ				
ΟΝΟΜΑ	ΚΩΔΙΚΟΣ	Κωδικός LEI	ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ/ΟΧΙ) (YES/NO)	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ΑΤΟΜΙΚΟ ΠΛΗΡΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SF) Ή ΑΤΟΜΙΚΟ ΜΕΡΙΚΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SP)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΠΙΣΤΩΣΗ-ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙ-ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ-ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΔΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	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	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 ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	
													120

Κατηγορία ανοίγματος SA

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
		010	030	040	050	060
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ					
020	εκ των οποίων: MME					
030	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των MME					
040	εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται 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					

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο					
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					

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
		010	030	040	050	060
130	Από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων					

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

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

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
		010	030	040	050	060
300	Ανοίγματα σε αδέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %					
310	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες ακίνητης περιουσίας κατοικιών					
320	Ανοίγματα σε αδέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %					

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
		(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)	
		070	080	090	100	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ					
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ					
030	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ					
040	εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται 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					

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο					
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 συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων					

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
		(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)	
		070	080	090	100	

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

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

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
		(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)	
		070	080	090	100	
300	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %					
310	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες ακίνητης περιουσίας κατοικιών					
320	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %					

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ 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
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ				Κελί που συνδέεται με το CA		
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ						
030	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ						
040	εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται 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						

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο						
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 συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων						

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

140	0 %						
-----	-----	--	--	--	--	--	--

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙ- ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙ- ΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙ- ΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗ- ΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡ- ΝΗΣΗ
				200	210		
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
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 ακίνητης περιουσίας κατοικιών						
320	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %						

Κατηγορία ανοίγματος:IRB:

Ίδιες 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					ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		
			ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM				
			ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ		(-) ΕΙΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ									
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:									
020	Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο									
030	Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο									
	Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου									
040	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων									

		ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ					ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	
				ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM			
		ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	(-) ΕΙΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ		(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ									
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ									
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ									

		ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:							
		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ					ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ			
												220	230	240
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	Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο													
030	Εκτός ισολογισμού στοιχεία 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													

	ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:							
							ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ			
												220	230	240
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ													
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ													
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:														
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													

		ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:						
		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ						ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΥΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ			
												220	230	240
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ													
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ													

C 09.01 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: Ανοίγματα βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (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: απόσβεση	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/ διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ 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 δημόσιου 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										
100	Ανοίγματα σε αθέτηση										
110	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους										

C 09.02 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (CR GB 2)

Χώρα:

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο	Γενικές προσαρ- μογές πιστωτικού κινδύνου	Ειδικές προσαρ- μογές πιστωτικού κινδύνου	Εκ των οποίων: απόσβεση	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙ- ΛΕΤΗ (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρι- κές τράπεζες								
020	Ιδρύματα								
030	Επιχειρήσεις								
040	Εκ των οποίων: Ειδικός δανει- σμός								
050	Εκ των οποίων: ΜΜΕ								
060	Λιανική τραπεζική								
070	Εξασφάλιση με ακίνητη περιου- σία								
080	ΜΜΕ								
090	Όχι ΜΜΕ								
100	Αποδεκτά ανακυκλούμενα								
110	Άλλα λιανικής τραπεζικής								
120	ΜΜΕ								
130	Όχι ΜΜΕ								
140	Μετοχές								
	Συνολικά ανοίγματα								

		ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ
		090	100	105	110	120	125	130
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες							
020	Ιδρύματα							
030	Επιχειρήσεις							
040	Εκ των οποίων: Ειδικός δανεισμός							
050	Εκ των οποίων: ΜΜΕ							
060	Λιανική τραπεζική							
070	Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία							
080	ΜΜΕ							
090	Όχι ΜΜΕ							
100	Αποδεκτά ανακυκλούμενα							
110	Άλλα λιανικής τραπεζικής							
120	ΜΜΕ							
130	Όχι ΜΜΕ							
140	Μετοχές							
	Συνολικά ανοίγματα							

C 09.03 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ (CR GB 3)

Χώρα:

		Ποσό
		010
010	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	

C 17.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΤΟ ΠΕΡΑΣΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (Δεπτομέρειες OPR)

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
		ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Σειρές		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ [CF]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων									
020		Συνολικό ποσό ζημίας									
030		Μέγιστη ενιαία ζημία									
040		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών									
050		Συνολική ανάκτηση ζημίας									
110	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ [TS]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων									
120		Συνολικό ποσό ζημίας									
130		Μέγιστη ενιαία ζημία									
140		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών									
150		Συνολική ανάκτηση ζημίας									
210	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ [RBΓ]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων									
220		Συνολικό ποσό ζημίας									
230		Μέγιστη ενιαία ζημία									

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
		ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Σειρές		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
530		Μέγιστη ενιαία ζημία									
540		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών									
550		Συνολική ανάκτηση ζημίας									
610		Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων									
620		Συνολικό ποσό ζημίας									
630		Μέγιστη ενιαία ζημία									
640	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ [ΑΣ]	Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών									
650		Συνολική ανάκτηση ζημίας									
710		Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων									
720	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ [ΑΜ]	Συνολικό ποσό ζημίας									
730		Μέγιστη ενιαία ζημία									
740		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών									
750		Συνολική ανάκτηση ζημίας									
810		ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ [C]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων								

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
		ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Σειρές		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
940	Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
950	Συνολική ανάκτηση ζημίας										

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

Εθνική αγορά:

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
010	ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ							Κελί που συνδέε- ται με το CA
020	Γενικός κίνδυνος							
021	Παράγωγα							
022	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού							
030	Διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση							
040	Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων σε οργανω- μένη αγορά συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δει- κτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων							
050	Ειδικός κίνδυνος							
080	Ειδική προσέγγιση για κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ							
090	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυ- νοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)							
100	Απλοποιημένη μέθοδος							
110	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα							
120	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega							
130	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

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

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχιζόμενων θέσεων σε νομίσματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχιζόμενες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ			
		020	030	040	050	060	070	080			090
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΚΘΕΣΕΩΝ										Κελί που συνδέεται με το CA
020	Στενά συσχετιζόμενα νομίσματα										
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	Απλοποιημένη μέθοδος										
070	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα										
080	Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο νεγα										
090	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου										

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟΥ ΤΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΚΘΕΣΕΩΝ) ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ

100	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού και των παραγώγων										
110	Στοιχεία εκτός ισολογισμού										
120	Παράγωγα										

Υπομηματικά στοιχεία: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ

130	Ευρώ										
140	Λεκ										

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχιζόμενων θέσεων σε νομίματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχιζόμενες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080		
150	Πέσο Αργεντινής									
160	Δολάριο Αυστραλίας									
170	Ρεάλ Βραζιλίας									
180	Βουλγαρικό λεβ									
190	Δολάρια Καναδά									
200	Τσεχική κορόνα									
210	Δανική κορόνα									
220	Λίρα Αιγύπτου									
230	Λίρα Στερλίνα									
240	Φιορίνι									
250	Γιεν									
270	Λιθουανικό λίτας									
280	Δηνάριο									
290	Πέσο Μεξικού									
300	Ζλότι									
310	Ρουμανικό λέου									
320	Ρούβλι Ρωσίας									
330	Δηνάριο Σερβίας									
340	Σουηδική κορόνα									
350	Ελβετικό φράγκο									

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχιζόμενων θέσεων σε νομίματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχιζόμενες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080		
360	Τουρκική λίρα									
370	Χρίβνια									
380	Δολάριο ΗΠΑ									
390	Ισλανδική κορόνα									
400	Κορόνα Νορβηγίας									
410	Δολάριο Χονγκ Κονγκ									
420	Νέο δολάριο Ταϊβάν									
430	Δολάριο Νέας Ζηλανδίας									
440	Δολάριο Σιγκαπούρης									
450	Γουόν									
460	Ρενμίνμπι-γιουάν									
470	Άλλα									
480	Κροατική κούνα									

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

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

Πίνακας περιεχομένων

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	54
1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	54
1.1. ΔΟΜΗ	54
1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ	54
1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ	54
ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	54
1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (CA)	54
1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	54
1.2. C 01.00 — ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)	55
1.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	55
1.3. C 02.00 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)	68
1.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	68
1.4. C 03.00 — ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)	74
1.4.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	74
1.5. C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)	75
1.5.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	75
1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA 5)	88
1.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	88
1.6.2. C 05.01 — ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)	89
1.6.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	89
1.6.3. C 05.02 — ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2)	96
1.6.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	96
2. ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)	98
2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	98
2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ·	99
2.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ...	99
2.4. C 06.01 — ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ — ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝ-ΟΛΟ GS)	99
2.5. C 06.02 — ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)	100
3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	106
3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	106
3.1.1. ΑΝΑΦΟΡΑ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	107
3.1.2. ΑΝΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	107
3.2. C 07.00 — ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗ-ΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)	107
3.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	107

3.2.2.	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR SA	107
3.2.3.	ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	108
3.2.4.	ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ ΚΚΑ	111
3.2.4.1.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ “ΙΔΡΥΜΑΤΑ”	111
3.2.4.2.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ “ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ”	111
3.2.4.3.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ “ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ”	111
3.2.5.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	112
3.3.	ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB)	118
3.3.1.	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB	118
3.3.2.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB	119
3.3.3.	C 08.01 — ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR IRB 1)	120
3.3.3.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	120
3.3.4.	C 08.02 — ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ) (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ CR IRB 2)	127
3.4.	ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ (CR GB)	127
3.4.1.	C 09.01 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ (CR GB 1)	128
3.4.1.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	128
3.4.2.	C 09.02 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB (CR GB 2)	130
3.4.2.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	130
3.4.3.	C 09.03 — ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ (CR GB 3)	132
3.4.3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	132
3.4.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	132
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)	133
3.5.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	133
3.5.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΙΣΧΥΟΥΝ ΓΙΑ ΑΜΦΟΤΕΡΑ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2)	134
3.6.	CR 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)	136
3.6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	136
3.6.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	137
3.7.	C 12.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ — ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA)	138
3.7.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	138
3.7.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	139

3.8.	C 13.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ — ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB)	145
3.8.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	145
3.8.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	145
3.9.	C 14.00 — ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ SEC)	151
3.9.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	151
3.9.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	152
4.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	160
4.1.	C 16.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR)	160
4.1.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	160
4.1.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	160
4.2.	C 17.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ OPR)	163
4.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	163
4.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	165
5.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	166
5.1.	C 18.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (MKR SA TDI)	167
5.1.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	167
5.1.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	167
5.2.	C 19.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC)	169
5.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	169
5.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	169
5.3.	C 20.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP)	171
5.3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	171
5.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	172
5.4.	C 21.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU)	174
5.4.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	174
5.4.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	174
5.5.	C 22.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX)	176
5.5.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	176
5.5.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	176
5.6.	C 23.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM)	178
5.6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	178
5.6.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	178
5.7.	C 24.00 — ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM)	179
5.7.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	179
5.7.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	179
5.8.	C 25.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA)	182
5.8.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	182

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 φάσμα 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. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του κοινού πλαισίου υποβολής αναφορών περιλαμβάνονται αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με γενικότερες πτυχές της υποβολής αναφορών για κάθε δέσμη υποδειγμάτων, οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις, καθώς και παραδείγματα 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. Χρησιμοποιούνται τα ακόλουθα γενικά σύμβολα στις οδηγίες: {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. Αντιθέτως, 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 υποδείγματος 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:
- Τα στοιχεία στο υπόδειγμα CA1 περιλαμβάνουν γενικά μεταβατικές προσαρμογές. Αυτό σημαίνει ότι τα ποσά στα στοιχεία του υποδείγματος 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, CET 1, AT1 και T2) υπάρχουν τρία διαφορετικά στοιχεία στα οποία περιλαμβάνονται όλες οι προσαρμογές λόγω των μεταβατικών διατάξεων.
 - 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, αντιστοίχως) και, επομένως, τα στοιχεία που περιέχουν τις υστερήσεις αυτές ενδέχεται να αντανakλούν εμμέσως το αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων.
 - Το υπόδειγμα CA5 χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αναφορά των μεταβατικών διατάξεων.
14. Ο χειρισμός των απαιτήσεων του 2ου πυλώνα δύναται 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.
- Τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5 περιέχουν μόνο δεδομένα σχετικά με ζητήματα του 1ου πυλώνα.
 - 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.
 - 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 υποδείγματος CA3 και αντανakλά 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>1. Ίδια κεφάλαια</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>
015	<p>1.1 κεφάλαιο της κατηγορίας 1</p> <p>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>1.1.1 κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1</p> <p>Άρθρο 50 του ΚΚΑ</p>
030	<p>1.1.1.1 Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1</p> <p>Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), άρθρα 27 έως 30, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
040	<p>1.1.1.1.1 Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα 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 έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα.</p> <p>Κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης Άρθρο 31 του ΚΚΑ</p> <p>Τα κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί 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>1.1.1.1.2* Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα Άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχεία β), ιβ) και ιγ) 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>
060	<p>1.1.1.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο 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 εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα “καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα”.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Ίδια μέσα CET1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p> <p>Ίδιο κεφάλαιο 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>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές μέσων CET1 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>1.1.1.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές μέσων CET1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές μέσω CET1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσω CET1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ 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>1.1.1.2 Κέρδη εις νέον Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ 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>1.1.1.2.1 Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. 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 των ισχυόντων λογιστικών προτύπων”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Επιλέξιμο κέρδος ή ζημία Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 121, άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως δύνανται να συμπεριληφθούν, με την προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις. Από την άλλη πλευρά, οι ζημίες αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, όπως αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής Άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι τα κέρδη ή οι ζημίες που αναφέρονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους ή κέρδους τέλους χρήσεως Άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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. 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). Να σημειωθεί ότι, στην περίπτωση κερδών, το προς αφαίρεση ποσό είναι, τουλάχιστον, τα ενδιάμεσα μερίσματα.</p>
180	<p>1.1.1.3 Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 100 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλεπόμενες φορολογικές οφειλές κατά τον χρόνο 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>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
200	<p>1.1.1.4 Λοιπά αποθεματικά</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 προτύπου, 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 αδιανέμητα κέρδη”.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.</p>
210	<p>1.1.1.5 Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους</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 προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.</p>
220	<p>1.1.1.6 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1</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>1.1.1.7 Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 120 και άρθρο 84 του ΚΚΑ.</p> <p>Άθροισμα του συνόλου των ποσών των δικαιωμάτων μειοψηφίας θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1.</p>
240	<p>1.1.1.8 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας</p> <p>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 Προσαρμογές στο CET1 λόγω φίλτρων προληπτικής εποπτείας</p> <p>Άρθρα 32 έως 35 του ΚΚΑ</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>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 σε θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών</p> <p>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 προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
280	<p>1.1.1.9.3 Συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</p> <p>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 μεταβολών 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 Κέρδη και ζημίες αποτίμησης στην εύλογη αξία που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα</p> <p>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 μεταβολών 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 (-) Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση</p> <p>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>
300	<p>1.1.1.10 (-) Υπεραξία</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 του ΚΚΑ</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Υπεραξία που λογίζεται ως άυλο στοιχείο ενεργητικού</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Ο όρος “υπεραξία” έχει την ίδια έννοια με αυτήν του ισχύοντος λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο είναι το ίδιο με το ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση σημαντικών επενδύσεων</p> <p>Άρθρο 37 στοιχείο β) και άρθρο 43 του ΚΚΑ</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία</p> <p>Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλειφονταν, εάν η υπεραξία απομειωνόταν ή διαγραφόταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου</p>
340	<p>1.1.1.11 (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>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>1.1.1.11.1 (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού προ της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>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> <p>Το ποσό που πρέπει να αναφερθεί στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό των άυλων στοιχείων ενεργητικού πλην της υπεραξίας.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
360	<p>1.1.1.11.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα άυλα στοιχεία ενεργητικού πλην της υπεραξίας απομειώνονταν ή διαγράφονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές πλην των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων</p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Υστέρηση IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όσον αφορά αναμενόμενες ζημιές</p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρα 40, 158 και 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται 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>
390	<p>1.1.1.14 (-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών</p> <p>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 (-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ</p> <p>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”</p> <p>Το ποσό που πρέπει να αναφερθεί στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό (εάν αναφέρεται χωριστά).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 108 και 109 και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p> <p>Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών απομειώνονταν ή διαγράφονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί απεριόριστα</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109 και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>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.</p> <p>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 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 44 του ΚΚΑ</p> <p>Συμμετοχές σε μέσα CET1 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 1.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
440	<p>1.1.1.16 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1</p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ</p> <p>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 (-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ι) και άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ</p> <p>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.</p> <p>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>
460	<p>1.1.1.18 (-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</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 αφαιρούνται 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 (-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</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 (-) 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 κινδύνου 1 250 %</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 (-) Ανοίγματα σε μετοχές σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ν) και άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ν) 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 Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</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>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
490	<p>1.1.1.23 (-) Εκπεστές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</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>
500	<p>1.1.1.24 (-) Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27· άρθρο 36 παράγραφος 1 σημείο θ)· άρθρα 43, 45· 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>1.1.1.25 (-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 %</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>1.1.1.26 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1</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>1.1.1.27 Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ</p>
529	<p>1.1.1.28 Στοιχεία κεφαλαίου CET1 ή αφαιρέσεις — άλλα</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 κεφαλαίου/αφαιρέσεων στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου CET1, ή 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 κεφαλαίου/αφαιρέσεων 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>1.1.2 ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</p> <p>Άρθρο 61 του ΚΚΑ</p>
540	<p>1.1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1</p> <p>Άρθρο 51 στοιχείο α), άρθρα 52 έως 54, άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
550	<p>1.1.2.1.1 Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα Άρθρο 51 στοιχείο α) και άρθρα 52 έως 54 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Υπονηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα Άρθρο 52 παράγραφος 1) στοιχεία γ), ε) και στ) του ΚΚΑ 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. 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 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Άρθρο 51 στοιχείο β) του ΚΚΑ Ο όρος “διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο” έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου. 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 (-) Ίδια μέσα ΑΤ1 Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ 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. Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα “Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα” δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές. 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 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ 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 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1 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 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1 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 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων ΑΤ1 Άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ 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>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
660	<p>1.1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων AT1 Άρθρο 483 παράγραφοι 4 και 5, άρθρα 484 έως 487, άρθρα 489 και 491 του ΚΚΑ Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως AT1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1 Άρθρα 83, 85 και 86 του ΚΚΑ Άθροισμα του συνόλου των ποσών του επιλέξιμου κεφαλαίου T1 θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1. Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο AT1 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).</p>
680	<p>1.1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσω που εκδίδονται από θυγατρικές Άρθρο 480 του ΚΚΑ Προσαρμογές στο επιλέξιμο κεφάλαιο T1 που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 56 στοιχείο β) και άρθρο 58 του ΚΚΑ 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 Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 στοιχείο γ)· άρθρα 59, 60 και 79 του ΚΚΑ 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>1.1.2.7 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρα 59 και 79 του ΚΚΑ 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>1.1.2.8 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2 Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 “Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2” (αφαιρέθηκαν από το AT1).</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
730	<p>1.1.2.9 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο ΑΤ1</p> <p>Άρθρα 474, 475, 478 και 481 του ΚΚΑ</p> <p>Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία ΑΤ1 επί κεφαλαίου ΑΤ1 (αφαιρέθηκαν από το CET1)</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>1.1.2.11 Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου ΑΤ1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ</p>
748	<p>1.1.2.12 Στοιχεία κεφαλαίου ΑΤ1 ή μειώσεις — άλλα</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 κεφαλαίου/αφαιρέσεων στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο 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 την αναφορά στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. αναφορά εθνικών στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).</p>
750	<p>1.2 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</p> <p>Άρθρο 71 του ΚΚΑ</p>
760	<p>1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο Τ2</p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 έως 65, άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p>
770	<p>1.2.1.1. Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης</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>1.2.1.2 (*) Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επιλέξιμα</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>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
790	<p>1.2.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Άρθρο 62 στοιχείο β) και άρθρο 65 του ΚΚΑ Ο όρος “διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο” έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου. Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα “καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα”.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα T2 Άρθρο 63 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ 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. Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα “Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα” δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές. 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>1.2.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα T2 Άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ Μέσα της κατηγορίας 2 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα T2 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα T2 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2 Άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ 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>1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων T2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης Άρθρο 483 παράγραφοι 6 και 7, άρθρα 484, 486, 488, 490 και 491 του ΚΚΑ Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως T2. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές τα οποία αναγνωρίζονται στο κεφάλαιο T2 Άρθρα 83, 87 και 88 του ΚΚΑ Άθροισμα του συνόλου των ποσών των εγκεκριμένων ιδίων κεφαλαίων θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2. Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο T2 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
900	<p>1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο T2 μέσω των που εκδίδονται από θυγατρικές</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>
910	<p>1.2.5 Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων βάσει της μεθόδου IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημιές</p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ</p> <p>Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων με τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων (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>1.2.6 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)</p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p> <p>Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, το στοιχείο αυτό περιέχει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο T2.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2</p> <p>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>1.2.8 (-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>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>1.2.9 (-) Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>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>1.2.10 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2</p> <p>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>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
970	<p>1.2.11 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης στοιχείων T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρέθηκαν από το AT1) 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>
974	<p>1.2.12 (-) Πρόσθετες μειώσεις κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ Άρθρο 3 του ΚΚΑ</p>
978	<p>1.2.13 Στοιχεία κεφαλαίου T2 ή μειώσεις — άλλα</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 κεφαλαίου/αφαιρέσεων στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο εάν ένα στοιχείο κεφαλαίου T2, αντίστοιχα αφαίρεσης στοιχείου T2, δεν μπορεί να καταλογιστεί σε μία από τις γραμμές 750 έως 974.</p> <p>Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων 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>

1.3. C 02.00 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p>1. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 3, άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ</p>
020	<p>1* Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ</p>
030	<p>1** Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ</p>
040	<p>1.1 ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ</p>
050	<p>1.1.1 Τυποποιημένη προσέγγιση (SA) Υπόδειγμα CR SA και SEC SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων.</p>
060	<p>1.1.1.1 Κλάσεις ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης Υπόδειγμα CR SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. Οι κλάσεις ανοιγμάτων SA είναι οι κλάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης.</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
070	1.1.1.1.01 Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες Βλέπε υπόδειγμα CR SA
080	1.1.1.1.02 Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές Βλέπε υπόδειγμα CR SA
090	1.1.1.1.03 Οντότητες του δημόσιου τομέα Βλέπε υπόδειγμα CR SA
100	1.1.1.1.04 Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης Βλέπε υπόδειγμα CR SA
110	1.1.1.1.05 Διεθνείς οργανισμοί Βλέπε υπόδειγμα CR SA
120	1.1.1.1.06 Ιδρύματα Βλέπε υπόδειγμα CR SA
130	1.1.1.1.07 Επιχειρήσεις Βλέπε υπόδειγμα CR SA
140	1.1.1.1.08 Λιανική τραπεζική Βλέπε υπόδειγμα CR SA
150	1.1.1.1.09 Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας Βλέπε υπόδειγμα CR SA
160	1.1.1.1.10 Ανοίγματα σε αθέτηση Βλέπε υπόδειγμα CR SA
170	1.1.1.1.11 Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο Βλέπε υπόδειγμα CR SA
180	1.1.1.1.12 Καλυμμένα ομόλογα Βλέπε υπόδειγμα CR SA
190	1.1.1.1.13 Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση Βλέπε υπόδειγμα CR SA
200	1.1.1.1.14 Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) Βλέπε υπόδειγμα CR SA
210	1.1.1.1.15 Μετοχικό κεφάλαιο Βλέπε υπόδειγμα CR SA

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
211	1.1.1.1.16 Άλλα στοιχεία Βλέπε υπόδειγμα CR SA
220	1.1.1.2 Θέσεις τιτλοποίησης SA Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
230	1.1.1.2.* Εκ των οποίων επανατιτλοποίηση Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
240	1.1.2 Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)
250	1.1.2.1 Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ούτε ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης ούτε συντελεστές μετατροπής Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν δεν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστών μετατροπής)
260	1.1.2.1.01 Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
270	1.1.2.1.02 Ιδρύματα Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
280	1.1.2.1.03 Επιχειρήσεις — MME Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
290	1.1.2.1.04 Επιχειρήσεις — ειδικός δανεισμός Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
300	1.1.2.1.05 Επιχειρήσεις — Άλλο Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
310	1.1.2.2 Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστές μετατροπής Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστών μετατροπής)
320	1.1.2.2.01 Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
330	1.1.2.2.02 Ιδρύματα Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
340	1.1.2.2.03 Επιχειρήσεις — MME Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
350	1.1.2.1.04 Επιχειρήσεις — ειδικός δανεισμός Βλέπε υπόδειγμα CR IRB

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
360	1.1.2.1.05 Επιχειρήσεις — Άλλο Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
370	1.1.2.2.06 Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
380	1.1.2.2.07 Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
390	1.1.2.2.08 Λιανική τραπεζική — αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
400	1.1.2.2. Λιανική τραπεζική — άλλες ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
410	1.1.2.2.10 Λιανική τραπεζική — άλλες μη ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
420	1.1.2.3 Μετοχικό κεφάλαιο IRB Βλέπε υπόδειγμα CR EQU IRB
430	1.1.2.4 Θέσεις τιτλοποίησης IRB Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
440	1.1.2.4.* Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
450	1.1.2.5 Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις Το προς αναφορά ποσό αποτελεί το σταθμισμένο βάσει κινδύνου ποσό ανοίγματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ.
460	1.1.3 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για εισφορές σε κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου λόγω αθέτησης Άρθρα 307 έως 309 του ΚΚΑ
490	1.2 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ
500	1.2.1 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών Βλέπε υπόδειγμα CR SETT
510	1.2.2 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών Βλέπε υπόδειγμα CR SETT
520	1.3 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) και στοιχείο γ) σημεία i) και iii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
530	1.3.1 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA)
540	1.3.1.1 Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι Υπόδειγμα MKR SA TDI στο επίπεδο συνολικών θέσεων σε νομίσματα.
550	1.3.1.2 Μετοχικό κεφάλαιο Υπόδειγμα MKR SA EQU στο επίπεδο του συνόλου των εθνικών αγορών.
560	1.3.1.3 Συναλλάγμα Βλέπε υπόδειγμα MKR SA FX
570	1.3.1.4 Βασικά εμπορεύματα Βλέπε υπόδειγμα MKR SA COM
580	1.3.2 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (IM) Βλέπε υπόδειγμα MKR IM
590	1.4 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR) Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ Για τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98, το στοιχείο αυτό είναι μηδέν.
600	1.4.1 OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA) Βλέπε υπόδειγμα OPR
610	1.4.2 OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (TSA)/Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA) Βλέπε υπόδειγμα OPR
620	1.4.3 OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA) Βλέπε υπόδειγμα OPR
630	1.5 ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ Άρθρο 95 παράγραφος 2, άρθρο 96 παράγραφος 2, άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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 Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 του ΚΚΑ αναφέρουν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 97 πολλαπλασιασμένο επί 12,5. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 του ΚΚΑ αναφέρουν τα εξής: — 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 αναφερόμενο ποσό είναι μηδενικό. — 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 αναφερόμενο ποσό προκύπτει από την αφαίρεση του δεύτερου ποσού από το πρώτο.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
640	<p>1.6 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Εξελιγμένη μέθοδος</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 Τυποποιημένη μέθοδος</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 Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)</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 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρα 395 έως 401 του ΚΚΑ</p>
690	<p>1.8 ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</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>Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό δεν συνδέεται με κάποιο λεπτομερές υπόδειγμα.</p>
710	<p>1.8.2 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458</p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
720	<p>1.8.2* Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα</p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
730	<p>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</p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
740	<p>1.8.2*** Εκ των οποίων: Εκ των οποίων λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα</p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ</p>
750	<p>1.8.3 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459</p> <p>Άρθρο 459 του ΚΚΑ</p>

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
760	<p>1.8.4 Εκ των οποίων: Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ Άρθρο 3 του ΚΚΑ</p> <p>Το πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο πρέπει να αναφέρεται και 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>1 Δείκτης κεφαλαίου CET1 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>2 Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου CET1</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>3 Δείκτης κεφαλαίου T1 Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Ο δείκτης κεφαλαίου T1 είναι το κεφάλαιο T1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.</p>
040	<p>4 Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου T1</p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος 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 ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις.</p>
050	<p>5 Συνολικός δείκτης κεφαλαίου 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>6 Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) συνολικού κεφαλαίου</p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος ιδίων κεφαλαίων που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ (8 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις.</p>
070	<p>Δείκτης κεφαλαίου CET1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) 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 CET1.</p>

Γραμμές	
080	Στόχος δείκτη κεφαλαίου CET1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου CET1.
090	Δείκτης κεφαλαίου T1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον δείκτη κεφαλαίου T1.
100	Στόχος δείκτη κεφαλαίου T1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου T1.
110	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.
120	Στόχος συνολικού δείκτη κεφαλαίου, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.

1.5. C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	1. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό.
020	1.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία Άρθρο 39 του ΚΚΑ Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπόκεινται, επομένως, σε εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου.
030	1.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ 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).

Γραμμές	
040	<p>1.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</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>2. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό.</p>
060	<p>2.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</p> <p>Άρθρο 38 παράγραφος 3 και άρθρο 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, τα άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού ή τα στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων καθορισμένων 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>2.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</p> <p>Άρθρο 38 του ΚΚΑ</p>
080	<p>2.2.1 Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</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>2.2.2 Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</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>
100	<p>3. Πλεόνασμα (+) ή υστέρηση (-) βάσει της IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, τις πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά αναμενόμενες ζημιές για ανοίγματα χωρίς αθέτηση</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>3.1 Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων που είναι επιλέξιμες για να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό του ποσού αναμενόμενης ζημίας</p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>

Γραμμές	
120	<p>3.1.1 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
130	<p>3.1.2 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
131	<p>3.1.3 Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων Άρθρα 34, 110 και 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
140	<p>3.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα στα οποία δεν έχει επέλθει αθέτηση.</p>
145	<p>4 Πλεόνασμα (+) ή υστέρηση (-) IRB ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα σε αθέτηση Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
150	<p>4.1 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>
155	<p>4.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα σε αθέτηση.</p>
160	<p>5 Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την υπέρβαση της πρόβλεψης επιλέξιμης ως T2 Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο IRB, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, το υπερβάλλον ποσό των προβλέψεων (για τις αναμενόμενες ζημίες) που είναι αποδεκτό να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 ισούται κατ' ανώτατο με το 0,6 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που υπολογίζονται με την προσέγγιση IRB. Το προς αναφορά στο συγκεκριμένο στοιχείο ποσό είναι το ποσό των σταθμισμένων βάσει κινδύνου ανοιγμάτων (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένο επί 0,6 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.</p>
170	<p>6 Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2 Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου.</p>

Γραμμές	
180	<p>7 Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη που είναι επιλέξιμη ως T2</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 ισούνται κατ' ανώτατο με το 1,25 % των σταθμισμένων ανοιγμάτων.</p> <p>Το προς αναφορά στο συγκεκριμένο στοιχείο ποσό είναι το ποσό των σταθμισμένων βάσει κινδύνου ανοιγμάτων (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένο επί 1,25 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.</p>
190	<p>8 Μη αφαιρούμενο κατώτατο όριο συμμετοχών σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</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>9 Κατώτατο όριο 10 % κεφαλαίου CET1</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>10 Κατώτατο όριο 17,65 % κεφαλαίου CET1</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 κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, υπολογιζόμενο έπειτα από κάθε αφαίρεση, εξαιρουμένων τυχόν προσαρμογών βάσει μεταβατικών διατάξεων.</p>
225	<p>11.1 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 71 στοιχείο α)</p>
226	<p>11.2 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των μεγάλων ανοιγμάτων</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 71 στοιχείο β)</p>
230	<p>12 Συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 44 έως 46 και άρθρο 49 του ΚΚΑ</p>
240	<p>12.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1. Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 45, 46 και 49 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
250	<p>12.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 46 και 49 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων 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>12.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</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 εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
270	<p>12.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
280	<p>12.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</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>
290	<p>12.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
291	<p>12.3.1 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων 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 κεφαλαίου CET1 οντοτήτων 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>

Γραμμές	
293	<p>12.3.3 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 45 του ΚΚΑ</p>
300	<p>13 Συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων 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 κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων 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 κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 58 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων 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 άμεσες ακαθάριστες 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
340	<p>13.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων 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>
350	<p>13.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων 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> <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>13.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</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 αντιστοιχίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>

Γραμμές	
361	<p>13.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
362	<p>13.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
363	<p>13.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 59 του ΚΚΑ</p>
370	<p>14. Συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 68 έως 70 του ΚΚΑ</p>
380	<p>14.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 68, άρθρο 69 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p>
390	<p>14.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 68 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων 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>
400	<p>14.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
410	<p>14.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων 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 κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων 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>

Γραμμές	
430	<p>14.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες 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 συμφηφισμό 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
431	<p>14.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων 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 κεφαλαίου T2 οντοτήτων 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 συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 69 του ΚΚΑ</p>
440	<p>15 Συμμετοχές του κεφαλαίου CET1 οντοτήτων 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 κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ</p>
460	<p>15.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων 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>15.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 45 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμφηφισμό 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
480	<p>15.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
490	<p>15.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</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>15.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
501	<p>15.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
502	<p>15.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ</p>
503	<p>15.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 45 του ΚΚΑ</p>
510	<p>16 Συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
520	<p>16.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
530	<p>16.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 58 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων 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>16.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>

Γραμμές	
550	<p>16.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
560	<p>16.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</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>16.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
571	<p>16.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
572	<p>16.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ</p>
573	<p>16.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 59 του ΚΚΑ</p>
580	<p>17. Συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
590	<p>17.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
600	<p>17.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 68 του ΚΚΑ</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων 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>

Γραμμές	
610	<p>17.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμφηφισμό 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
620	<p>17.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
630	<p>17.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα 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 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 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 69 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμφηφισμό 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 διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>
641	<p>17.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
642	<p>17.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ</p>
643	<p>17.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 69 του ΚΚΑ</p>
650	<p>18 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος</p> <p>Άρθρα 46 παράγραφος 4, 48 παράγραφος 4 και 49 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>
660	<p>19 Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος</p> <p>Άρθρο 60 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>

Γραμμές	
670	<p>20 Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος</p> <p>Άρθρο 70 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>
680	<p>21 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</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 πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 12.1.</p>
690	<p>22 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</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 πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 15.1.</p>
700	<p>23 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</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 AT1 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 πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 13.1.</p>
710	<p>24 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</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 AT1 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 πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 16.1.</p>
720	<p>25 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</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 T2 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 πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 14.1.</p>

Γραμμές	
730	<p>26 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</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 T2 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 πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 17.1.</p>
740	<p>27 Απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας</p> <p>Άρθρο 128 σημείο 6 της ΟΚΑ</p>
750	<p>Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου</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>
760	<p>Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους</p> <p>Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης 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>
770	<p>Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα</p> <p>Άρθρο 128 σημείο 2, άρθρο 130 και άρθρα 135 έως 140 της ΟΚΑ</p>
780	<p>Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου</p> <p>Άρθρο 128 σημείο 5 και άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ</p>
790	<p>Απόθεμα ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</p> <p>Άρθρο 131 της ΟΚΑ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα το οποίο εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση.</p>
800	<p>Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</p> <p>Άρθρο 128 σημείο 3 και άρθρο 131 της ΟΚΑ</p>
810	<p>Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</p> <p>Άρθρο 128 σημείο 4 και άρθρο 131 της ΟΚΑ</p>
820	<p>28 Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II</p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ.</p> <p>Εάν η αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λόγους που αφορούν τον πυλώνα II, οι εν λόγω συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στο συγκεκριμένο κελί.</p>

Γραμμές	
830	29 Αρχικό κεφάλαιο Άρθρα 12 και 28 έως 31 της ΟΚΑ και άρθρο 93 του ΚΚΑ
840	30 Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων Άρθρο 96 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ
850	31 Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατωφλίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του ITS. Ο υπολογισμός του κατωφλίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής. Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.
860	32 Συνολικά αρχικά ανοίγματα Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατωφλίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του ITS. Ο υπολογισμός του κατωφλίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής. Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.
870	Προσαρμογές στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.
880	Πλήρης προσαρμογή των ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 4 του ΚΚΑ
890	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
900	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I — εναλλακτική SA Άρθρο 500 παράγραφος 2 και 3 του ΚΚΑ

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 του παρόντος πίνακα παρουσιάζονται ως “προσαρμογές” στις διάφορες συνιστώσες κεφαλαίου του υποδείγματος CA1, 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 βάσει του κινδύνου 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 μόνο στοιχεία στο CA5 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 πλεόνασμα αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1.

1.6.2. C 05.01 — Μεταβατικές διατάξεις (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 στον Τίτλο II του Δεύτερου Μέρους 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 ζημίες, 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. Το αποτέλεσμα αυτό — 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	Προσαρμογές στο CET1
020	Προσαρμογές στο AT1
030	Προσαρμογές στο T2
040	<p>Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Η στήλη 050 περιλαμβάνει το σχετικό εναπομένον ποσό, δηλαδή το ποσό πριν από την εφαρμογή των διατάξεων του κεφαλαίου 2 ή 3 του τρίτου μέρους του ΚΚΑ.</p> <p>Παρόλο που οι στήλες 010 έως 030 συνδέονται άμεσα με το υπόδειγμα CA1, οι προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού δεν συνδέονται άμεσα με τα σχετικά υποδείγματα όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο. Εάν υπάρχουν προσαρμογές που απορρέουν από τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού, οι προσαρμογές αυτές περιλαμβάνονται απευθείας στα υποδείγματα CR SA, CR IRB ή CR EQU IRB. Επιπροσθέτως, οι επιπτώσεις αυτές αναφέρονται στη στήλη 040 του υποδείγματος CA5.1. Κατά συνέπεια, τα ποσά αυτά αποτελούν μόνο υπομνηματικά στοιχεία.</p>

Στήλες	
050	Εφαρμοστέο ποσοστό
060	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις Η στήλη 060 περιλαμβάνει το ποσό κάθε μέσου πριν από την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. Δηλαδή, το σχετικό ποσό βάσης για τον υπολογισμό των προσαρμογών.
Γραμμές	
010	1. Συνολικές προσαρμογές Η συγκεκριμένη γραμμή αντανakλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών προσαρμογών στα διάφορα είδη κεφαλαίου, συν τα σταθμισμένα βάσει κινδύνου ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.
020	1.1 Προϋφιστάμενα μέσα Άρθρα 483 έως 491 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανakλά το συνολικό αποτέλεσμα των μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση στους διάφορους τύπους κεφαλαίου.
030	CA 1 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση Άρθρο 483 του ΚΚΑ
040	1.1.1.1 Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 2, 4 και 6 του ΚΚΑ
050	1.1.1.2 Μέσα που εκδίδουν ιδρύματα που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος στο οποίο εφαρμόζεται πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 3, 5, 7 και 8 του ΚΚΑ
060	1.1.2 Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση Τα αναφερόμενα ποσά λαμβάνονται από τη στήλη 060 του πίνακα CA 5.2.
070	1.2 Δικαιώματα μειοψηφίας και ισοδύναμα Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανakλά το αποτέλεσμα 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.
080	1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας Άρθρο 479 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το ποσό που είναι αποδεκτό ως ενοποιημένα αποθεματικά σύμφωνα με τους προηγούμενους κανόνες.
090	1.2.2 Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια Άρθρα 84 και 480 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.

Γραμμές	
091	<p>1.2.3 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</p> <p>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>1.2.4 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της Κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</p> <p>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>1.3 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές</p> <p>Άρθρα 467 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών προσαρμογών στην αφαίρεση ποσών από διάφορα είδη κεφαλαίου, στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις, καθώς και στα σταθμισμένα ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.</p>
110	<p>1.3.1 Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες</p> <p>Άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που αποτιμώνται στην εύλογη αξία.</p>
120	<p>1.3.1.1. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη</p> <p>Άρθρο 468 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
130	<p>1.3.1.2 Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες</p> <p>Άρθρο 467 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
133	<p>1.3.1.3 Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία “Διαθέσιμα προς πώληση” του ΔΛΠ39 που έχει εγκριθεί από την ΕΕ</p> <p>Άρθρο 468 του ΚΚΑ</p>
136	<p>1.3.1.4 Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία “Διαθέσιμα προς πώληση” του ΔΛΠ39 που έχει εγκριθεί από την ΕΕ</p> <p>Άρθρο 467 του ΚΚΑ</p>
138	<p>1.3.1.5 Εύλογη αξία κερδών και ζημιών που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα</p> <p>Άρθρο 468 του ΚΚΑ</p>
140	<p>1.3.2 Αφαιρέσεις</p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 και άρθρα 469 έως 478 του ΚΚΑ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις αφαιρέσεις.</p>
150	<p>1.3.2.1. Ζημίες της τρέχουσας χρήσης</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>

Γραμμές	
	<p>Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις πρέπει να αφαιρούν μόνο σημαντικές ζημιές:</p> <ul style="list-style-type: none"> — όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία είναι “σημαντική”, αφαιρείται ολόκληρο το εναπομένον ποσό από το κεφάλαιο κατηγορίας 1, ή — όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία δεν είναι “σημαντική”, δεν πραγματοποιείται αφαίρεση του εναπομένου ποσού.
160	<p>1.3.2.2. Άυλα στοιχεία ενεργητικού</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. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</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 προαναφερθισών 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 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>
180	<p>1.3.2.4. Έλλειμμα προβλέψεων IRB για τις αναμενόμενες ζημιές</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 του προαναφερθέντος ελλείμματος IRB προβλέψεων για τις αναμενόμενες ζημιές 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>
190	<p>1.3.2.5. Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</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 στοιχείων ενεργητικού 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>1.3.2.5.* εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 — θετικό στοιχείο</p> <p>Άρθρο 473 του ΚΚΑ</p>
198	<p>1.3.2.5.** εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 — αρνητικό στοιχείο</p> <p>Άρθρο 473 του ΚΚΑ</p>
200	<p>1.3.2.6. Ίδια μέσα</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>

Γραμμές	
210	<p>1.3.2.6.1 Ίδια μέσα CET1</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 ιδίων μέσων 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>1.3.2.6.1** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Ίδια μέσα AT1</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 “υπολειμματικού 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>1.3.2.6.2** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει μιας υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Ίδια μέσα T2</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 “υπολειμματικού 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>

Γραμμές	
231	<p>εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει μιας υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>
232	<p>εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
240	<p>1.3.2.7. Αμοιβαίες συμμετοχές</p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του “υπολειμματικού 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>
250	<p>1.3.2.7.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1</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>1.3.2.7.1.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</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: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</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: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1</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>1.3.2.7.2.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</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: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</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: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>

Γραμμές	
310	<p>1.3.2.7.3 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση 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: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p>
340	<p>1.3.2.8. Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p>
350	<p>1.3.2.8.1 Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση 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>1.3.2.8.2 Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση 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>1.3.2.8.3 Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση 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>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 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>
390	<p>1.3.2.10 Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p>

Γραμμές	
400	<p>1.3.2.10.1 Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 11 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 θ) του ΚΚΑ</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση 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>1.3.2.10.2 Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση 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>1.3.2.11 Εξαίρεση από την αφαίρεση συμμετοχών στα ίδια κεφάλαια σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET1 Άρθρο 471 του ΚΚΑ</p>
430	<p>1.3.3 Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις 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/EK και των άρθρων 13 και 16 της οδηγίας 2006/49/EK, και οι οποίες δεν απαιτούνται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος.</p>

1.6.3. C 05.02 — Προυφιστάμενα μέσα: μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση (CA5.2)

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

1.6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p>Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο 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>Βάση για τον υπολογισμό του ορίου Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ</p>

Στήλες	
030	Εφαρμοστέο ποσοστό Άρθρο 486 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.
040	Όριο Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ
050	(-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ
060	Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων Το προς αναφορά ποσό ισούται με τα ποσά που αναφέρονται στις αντίστοιχες στήλες της γραμμής 060 του υποδείγματος CA 5.1.
Γραμμές	
010	1. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το στοιχείο α) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ Άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
020	2. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το στοιχείο γα) του άρθρου 57 και ως προς το άρθρο 154 παράγραφοι 8 και 9 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 489 Άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.
030	2.1 Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 489 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
040	2.2 Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα αγοράς και κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 489 του ΚΚΑ
050	2.2.1 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας 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	2.2.2 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας 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	2.2.3 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν ή στις 20 Ιουλίου 2011 και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας 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.

Γραμμές	
080	<p>2.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 Άρθρο 487 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να τύχουν χειρισμού ως προϋφιστάμενα μέσα ΑΤ1.</p>
090	<p>3. Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως προς τα στοιχεία ε), στ), ζ) ή η) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490 Άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>
100	<p>3.1 Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 490 του ΚΚΑ</p>
110	<p>3.2 Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 490 του ΚΚΑ</p>
120	<p>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 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.</p>
130	<p>3.2.2 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία υποβολή και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας 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.</p>
140	<p>3.2.3 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς δυνάμενο να ασκηθεί πριν ή στις 20 Ιουλίου 2011 και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας 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.</p>
150	<p>3.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων ΑΤ1 Άρθρο 487 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων ΑΤ1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να τύχουν χειρισμού ως προϋφιστάμενα μέσα Τ2.</p>

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 αναφέροντος ιδρύματος) που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

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

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

2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

28. 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.
29. 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

30. 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.
31. Το τρίτο μέρος περιλαμβάνει επίσης τα ποσά των δικαιωμάτων μειοψηφίας, του αποδεκτού κεφαλαίου AT1 και του αποδεκτού κεφαλαίου T2 που είναι επιλέξιμα στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια.
32. 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.
33. 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 προσθέτοντας τα ποσά που αναφέρονται για κάθε οντότητα στο υπόδειγμα "Φερεγγυότητα ομίλου". Στις περιπτώσεις που δεν πραγματοποιείται υπέρβαση του ορίου 1 % δεν είναι δυνατή άμεση σύνδεση με το υπόδειγμα CA.
34. 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.
35. 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 να υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς, αναφέρει επίσης το υπόδειγμα GS για κάθε οντότητα χωριστά, μολονότι τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται σε υπόδειγμα GS ανώτερου ενοποιημένου ομίλου.
36. Ένα ίδρυμα παρέχει στοιχεία της συνεισφοράς μιας οντότητας, όταν η συνεισφορά της στο συνολικό άνοιγμα στον κίνδυνο υπερβαίνει το 1 % του συνολικού 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 AT1 ή T2 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	ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ Βλέπε οδηγίες για C 06.02
410-480	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ Βλέπε οδηγίες για C 06.02

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

2.5. C 06.02 — ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)

Στήλες	Οδηγίες
010-060	ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ Το παρόν υπόδειγμα έχει σχεδιαστεί για τη συλλογή πληροφοριών για όλες τις οντότητες μεμονωμένα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του τίτλου II του πρώτου μέρους του ΚΚΑ.
010	ΟΝΟΜΑΣΙΑ Ονομασία της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης
020	ΚΩΔΙΚΟΣ Ο κωδικός αυτός είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά στον πίνακα. Κωδικός της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης Η πραγματική σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα αναφοράς.
025	ΚΩΔΙΚΟΣ LEI 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: www.leiroc.org). Όταν υφίσταται αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο.
030	ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ/ΟΧΙ) “ΝΑΙ” αναφέρεται στην περίπτωση που η οντότητα υπόκειται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με 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) 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	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ατομικό πλήρως ενοποιημένο (SF) Ή ατομικό μερικώς ενοποιημένο (SP) “SF” αναφέρεται στην περίπτωση πλήρως ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών. “SP” αναφέρεται στην περίπτωση μερικώς ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών.
050	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ Τα ιδρύματα αναφέρουν τον διψήφιο κωδικό χώρας σύμφωνα με το πρότυπο ISO 3166-2.

Στήλες	Οδηγίες
060	<p>ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)</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 16 του ΚΚΑ, το μερίδιο συμμετοχής θυγατρικής μιας θυγατρικής που πρέπει να αναφέρεται προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων μεταξύ των εμπλεκόμενων θυγατρικών.</p>
070-240	<p>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</p> <p>Στην ενότητα των λεπτομερών πληροφοριών (δηλαδή, στήλες 070 έως 240) συλλέγονται πληροφορίες μόνο για τις οντότητες και τους υποομίλους που, όντας στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (κεφάλαιο 2 του τίτλου II του πρώτου μέρους 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>Αναφορά παγίων εξόδων επιχειρήσεων επενδύσεων:</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 ανοίγματος στον κίνδυνο που αφορά τα πάγια έξοδα αναφέρεται στη στήλη 100 του μέρους 2 του παρόντος υποδείγματος.</p>
070	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</p> <p>Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 080 έως 110.</p>
080	<p>ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</p> <p>Το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των σταθμισμένων ανοιγμάτων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 040 “ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ 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>ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</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 ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ” του υποδείγματος CA2.</p>
100	<p>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άνοιγμα στον 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>

Στήλες	Οδηγίες
110	<p>ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί σε άνοιγμα 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>ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑΣ ΟΜΙΛΟΥ</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 υποομίλου.</p>
120	<p>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</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>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</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 επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p>
140	<p>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ</p> <p>Άρθρο 87 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
150	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</p> <p>Άρθρο 25 του ΚΚΑ</p>
160	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</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 επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p>
170	<p>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ</p> <p>Άρθρο 85 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
180	<p>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</p> <p>Άρθρο 50 του ΚΚΑ</p>

Στήλες	Οδηγίες
190	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ</p> <p>Άρθρο 81 του ΚΚΑ</p> <p>Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες αποτελούν 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 επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p>
200	<p>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ</p> <p>Άρθρο 84 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>
210	<p>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</p> <p>Άρθρο 61 του ΚΚΑ</p>
220	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</p> <p>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 επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p>
230	<p>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</p> <p>Άρθρο 71 του ΚΚΑ</p>
240	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</p> <p>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 διαφορετική 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 αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης, δηλαδή, πρέπει να είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p>

Στήλες	Οδηγίες
250-400	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
250-290	ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες.
250	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 260 έως 290.
260	ΠΙΣΤΩΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ Το προς αναφορά ποσό είναι το σταθμισμένο άνοιγμα όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, 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	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ Ποσά ανοίγματος σχετικά με κινδύνους αγοράς υπολογίζονται σε επίπεδο οντότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ. Οι οντότητες αναφέρουν τη συνεισφορά στο συνολικό άνοιγμα 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 ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ” της ενοποιημένης αναφοράς.
280	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Στην περίπτωση της μεθόδου AMA, τα αναφερόμενα ποσά έκθεσης σε λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνουν την επίδραση της διαφοροποίησης. Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει πάγια έξοδα.
290	ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί σε άνοιγμα σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω.
300-400	ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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 υποβάλλονται για τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ίδια κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας, ενώ οι στήλες 360 έως 400 υποβάλλονται από όλες τις άλλες 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	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ Το προς αναφορά ποσό ως “ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ” είναι το ποσό που λαμβάνεται από τον τίτλο II του δεύτερου μέρους του ΚΚΑ, με την εξαίρεση οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου.

Στήλες	Οδηγίες
300	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ Άρθρο 87 του ΚΚΑ
310	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 85 του ΚΚΑ
320	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 84 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των δικαιωμάτων μειοψηφίας μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
330	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 86 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών στοιχείων κεφαλαίου T1 μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
340	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 Άρθρο 89 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
350	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ
360-400	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
370	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1
380	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1
390	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ Αναφέρεται η συνεισφορά κάθε οντότητας στα ενοποιημένα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές (-)). Περιλαμβάνει και τα αποτελέσματα που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας.
400	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρεται η υπεραξία ή η αρνητική υπεραξία της οντότητας που παρέχει τις πληροφορίες.

Στήλες	Οδηγίες
410-480	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ 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 αφού πρώτα υπολογιστούν οι απαιτήσεις κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας, δηλαδή ανάλογα με το εάν οι απαιτήσεις υπολογιστούν σε ενοποιημένο, υποενοποιημένο ή μεμονωμένο επίπεδο.
410	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ Άρθρο 128 σημείο 2 της ΟΚΑ
420	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ Άρθρο 128 παράγραφος 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	ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ Άρθρο 128 σημείο 7, άρθρο 130 και άρθρα 135-140 της ΟΚΑ Στο κελί αυτό αναφέρεται το συγκεκριμένο ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας.
440	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης 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	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.
460	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ Άρθρο 128 σημείο 4 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.
470	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ Άρθρο 131 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.
480	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΑΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ Άρθρο 131 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.

3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

37. 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) εδάφιο 4.

- 3.1.1. Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης
38. Το άρθρο 235 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού του ανοίγματος που προστατεύεται πλήρως από μη χρηματοδοτούμενη προστασία.
 39. 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.
 40. Τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ ρυθμίζουν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.
 41. Η αναφορά ανοιγμάτων σε οφειλέτες (άμεσους αντισυμβαλλόμενους) και παρόχους πιστωτικής προστασίας που κατατάσσονται στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων πραγματοποιείται ως εισροή, καθώς και ως εκροή, στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων.
 42. Ο τύπος ανοίγματος δεν αλλάζει λόγω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.
 43. 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.
 44. 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 βάσει του κινδύνου σύμφωνα με την προσέγγιση SA και αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA.
- 3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου
45. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στα υποδείγματα CR SA ή CR IRB ανεξαρτήτως του εάν πρόκειται για στοιχεία εκτός του χαρτοφυλακίου ή στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- 3.2. C 07.00 — ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)
- 3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις
46. 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 τιμών ανοίγματος σύμφωνα με τους διάφορους τύπους ανοίγματος, τις σταθμίσεις κινδύνου και τις κατηγορίες ανοιγμάτων·
 - β) το ποσό και τον τύπο των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τη μείωση των κινδύνων.
- 3.2.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA
47. Σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ, κάθε άνοιγμα SA κατατάσσεται σε μια από τις 16 κατηγορίες ανοιγμάτων SA για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
 48. 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 οι πληροφορίες για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, αναφέρονται σε μια ξεχωριστή διάσταση.
 49. 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
 50. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων:
 - α) Πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) του τίτλου II του τρίτου μέρους του ΚΚΑ στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του τίτλου II του τρίτου μέρους του ΚΚΑ στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·
 - β) Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του τίτλου II του τρίτου μέρους του ΚΚΑ στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·
 - γ) Κίνδυνο διακατονισμού που προκύπτει από ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ σχετικά με το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

51. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος περιλαμβάνει όλα τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το μέρος 3 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 μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους (μέρος 3 τίτλος II κεφάλαια 2 και 6 και τίτλος V του ΚΚΑ). Επομένως, το υπόδειγμα παρέχει τόσο αναλυτικές πληροφορίες για τον τύπο του ανοίγματος (π.χ. στοιχεία εντός ισολογισμού/εκτός ισολογισμού) όσο και πληροφορίες για την κατανομή της στάθμισης των κινδύνων εντός της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων.
52. 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 αδέτηση.
53. 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 δημοσίου 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).
54. Η αναφορά των υπομνηματικών στοιχείων δεν επηρεάζει ούτε τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία α) έως γ) και στ) έως η) του ΚΚΑ ούτε τις κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία θ) και ι) του ΚΚΑ που αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA.
55. Οι υπομνηματικές γραμμές παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες για τη διάρθρωση του οφειλέτη των κατηγοριών ανοιγμάτων “σε αδέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”. Τα ανοίγματα αναφέρονται στις γραμμές στις οποίες οι οφειλέτες θα αναφέρονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες”, “περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές”, “οντότητες του δημοσίου τομέα”, “ιδρύματα”, “επιχειρήσεις” και “λιανική τραπεζική” του υποδείγματος CR SA, εάν τα ανοίγματα αυτά δεν κατατάσσονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων “σε αδέτηση” 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 των ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων “σε αδέτηση” ή “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”.
56. 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 αδέτηση”. Εάν το άνοιγμα αυτό, προτού γίνει άνοιγμα σε αδέτηση, 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





57. 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 χωρίς τους συντελεστές μετατροπής ταξινομείται 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 ταξινομηθεί.
 - β) Σε δεύτερο στάδιο, τα ανοίγματα δύναται να ανακαταμεμηθούν 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.
58. Εφαρμόζονται τα ακόλουθα κριτήρια για την ταξινόμηση του αρχικού ανοίγματος χωρίς 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 ταξινομηθεί.
59. Για την ταξινόμηση του αρχικού ανοίγματος πριν την εφαρμογή του 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).

60. Το άρθρο 112 του ΚΚΑ δεν προβλέπει κριτήρια για το διαχωρισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων. Αυτό ενδεχομένως να σημαίνει ότι ένα άνοιγμα θα μπορούσε πιθανόν να ταξινομηθεί σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων, εάν δεν υπήρχε ιεράρχηση στα κριτήρια αξιολόγησης που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση. 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 μεθόδου είναι διάφορα (κατηγοριοποίηση ιδρυμάτων, διάρκεια του ανοιγματος, καθεστώς ληξιπρόθεσμου κ.λπ.), και αυτός είναι ο υποκείμενος λόγος για τις μη διακριτές ομαδοποιήσεις.
61. Για να παρέχονται πληροφορίες κατά τρόπο ομοιογενή και συγκρίσιμο, είναι απαραίτητο να προσδιοριστούν κριτήρια αξιολόγησης της ιεράρχησης για την ταξινόμηση του αρχικού ανοιγματος πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής σε κατηγορίες ανοιγμάτων, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοιγματος 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 ανοιγματος σε μια συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων και, στην περίπτωση αυτή, βασίζονται σε οποιαδήποτε απόφαση του ιδρύματος που παρέχει τις πληροφορίες 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.
62. 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, σε περίπτωση απουσίας κριτηρίων ιεράρχησης, μια κατηγορία ανοιγμάτων θα ήταν υποσύνολο άλλων. Επομένως, τα κριτήρια που απεικονίζονται γραφικά στο ακόλουθο δέντρο αποφάσεων θα εφαρμόζονταν διαδοχικά.
63. Βάσει των ανωτέρω, η σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων που αναφέρεται κάτωθι είναι η εξής:
1. Θέσεις τιτλοποίησης·
 2. Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο·
 3. Ανοίγματα σε μετοχές·
 4. Ανοίγματα σε αδέτηση·
 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·
64. 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 ταξινομούνται στην αντίστοιχη γραμμή στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την αντιμετώπισή τους, αλλά όλα τα επιμέρους ανοίγματα ταξινομούνται εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ).

65. Στην περίπτωση πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αδέτησης, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, εάν αυτά είναι διαβαθμισμένα, ταξινομούνται ως θέσεις τιτλοποίησης. Εάν δεν είναι διαβαθμισμένα, ταξινομούνται στην κατηγορία ανοιγμάτων “άλλα στοιχεία”. Στη δεύτερη περίπτωση, το ονομαστικό ποσό της σύμβασης αναφέρεται ως το αρχικό άνοιγμα πριν από την εφαρμογή των συντελεστών 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.
66. 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 ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΤΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΣΤΙΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΚΑ

Αρχικό άνοιγμα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής		
Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιγ);	ΝΑΙ 	Θέσεις τιτλοποίησης
ΟΧΙ 		
Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ια);	ΝΑΙ 	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο (βλέπε επίσης άρθρο 128)
ΟΧΙ 		
Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιστ);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα σε μετοχές (βλέπε επίσης άρθρο 133)
ΟΧΙ 		
Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ι);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα σε αδέτηση
ΟΧΙ 		
Μπορεί να ταξινομηθεί 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 ταξινόμηση σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.
ΟΧΙ 		
Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο θ);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας (βλέπε επίσης άρθρο 124)
ΟΧΙ 		

Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιζ);	ΝΑΙ 	Άλλα στοιχεία
ΟΧΙ 		
Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιδ);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση
ΟΧΙ 		

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

Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και 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”

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

68. 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.

69. 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”

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

71. 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 ταξινομούνται επίσης στην κατηγορία ανοιγμάτων “καλυμμένα ομόλογα” βάσει του άρθρου 129 παράγραφος 6 του ΚΚΑ.

3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων”

72. 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 πρόταση του ΚΚΑ.

3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</p> <p>Αξία ανοίγματος χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές στην αξία του λογαριασμού και προβλέψεις, συντελεστές μετατροπής και οι επιπτώσεις 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 βασικών εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου βάσει του μέρους 3 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 μέρος 3 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-πλαισίων συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς και/ή πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων και/ή άλλες πράξεις με όρους κεφαλαιαγοράς, βάσει του μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, οι επιπτώσεις της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 220 παράγραφος 4 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται στη στήλη 010. Επομένως, στην περίπτωση συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς βάσει των διατάξεων του μέρους 3 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>(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα</p> <p>Άρθρα 24 και 110 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>Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις</p> <p>Άθροισμα των στηλών 010 και 030.</p>
050 — 100	<p>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 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 αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα), τίθεται κατά μέγιστο ίση με την αξία ανοίγματος.</p> <p>Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> — εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με την απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, — αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία. <p>Βλέπε επίσης οδηγίες του στοιχείου 4.1.1.</p>
050 — 060	<p>Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (Ga)</p> <p>Άρθρο 235 του ΚΚΑ</p> <p>Το άρθρο 239 παράγραφος 3 του ΚΚΑ ορίζει την προσαρμοσμένη αξία Ga μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.</p>

Στήλες	
050	<p>Εγγυήσεις</p> <p>— Άρθρο 203 του ΚΚΑ</p> <p>— Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 59 του ΚΚΑ, διαφορετική από τα πιστωτικά παράγωγα.</p>
060	<p>Πιστωτικά παράγωγα</p> <p>Άρθρο 204 του ΚΚΑ</p>
070-080	<p>Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία</p> <p>Οι στήλες αυτές αφορούν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 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 χωρίς 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>Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος</p> <p>Άρθρο 222 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ</p>
080	<p>Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας</p> <p>Άρθρο 232 του ΚΚΑ</p>
090-100	<p>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</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 χωρίς 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>ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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>
120-140	<p>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ</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>

Στήλες	
120	<p>Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα</p> <p>Άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 3 του ΚΚΑ</p> <p>Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τις επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα $(Eva-E) = E*He$</p>
130	<p>(-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (Cvam)</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 αναφερόμενο ποσό προκύπτει από τη σχέση $Cvam = C*(1 - Hc - Hfx) * (t - t^*)/(T - t^*)$. Για τον ορισμό των τιμών C, Hc, Hfx, t, T και t*, βλέπε μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήματα 4 και 5 του ΚΚΑ.</p>
140	<p>Εκ των οποίων Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας</p> <p>Άρθρο 223 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό είναι το κοινό αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας και ληκτότητας $(Cvam - C) = C*[(1 - Hc - Hfx)*(t - t^*)/(T - t^*) - 1]$, όπου το αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας προκύπτει από τη σχέση $(Cva - C) = C*[(1 - Hc - Hfx) - 1]$ και το αποτέλεσμα των προσαρμογών ληκτότητας προκύπτει από τη σχέση $(Cvam - Cva) = C*(1 - Hc - Hfx)*[(t - t^*)/(T - t^*) - 1]$</p>
150	<p>Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (E*)</p> <p>Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
160-190	<p>Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής</p> <p>Άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 4 παράγραφος 56 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
200	<p>Αξία ανοίγματος</p> <p>Μέρος 3 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 συντελεστής μετατροπής πίστωσης, στην οποία θα εφαρμοστούν συντελεστές στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 113 και το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ.</p>
210	<p>Εκ των οποίων Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου</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 μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 2, 3, 4, και 5 του ΚΚΑ.</p>
215	<p>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</p> <p>Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 500 του ΚΚΑ.</p>
220	<p>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</p> <p>Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τον συντελεστή υποστήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 500 του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
230	Εκ των οποίων με πιστοληπτική αξιολόγηση από διορισμένο ΕΟΠΑ
240	Εκ των οποίων με πιστοληπτική αξιολόγηση που προέρχεται από κεντρική κυβέρνηση
γραμμές	Οδηγίες
010	Συνολικά ανοίγματα
020	εκ των οποίων: MME Η γραμμή αυτή αναφέρεται μόνο για το Σύνολο και για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “λιανική τραπεζική”, “επιχειρήσεις” και “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας” Όλα τα ανοίγματα έναντι MME αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο.
030	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των MME Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.
040	εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας — Ακίνητα κατοικίας Άρθρο 125 του ΚΚΑ Μόνο αυτά που αναφέρονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας”
050	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 150 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
060	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 148 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
070-130	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ Οι θέσεις “τραπεζικού χαρτοφυλακίου” του αναφερόντος ιδρύματος αναλύονται, 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. Οι θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου στο “χαρτοφυλάκιο συναλλαγών” του αναφερόντος 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 αναλύουν 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.
070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία. Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 090, 110 και 130, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. 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. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 90 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.

γραμμές	Οδηγίες
080	<p>Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</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 συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμφηφισμού 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 παράγραφος 90 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p>
090-130	<p>Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</p>
090	<p>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</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 παράγραφος 82 του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων· (ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>
100	<p>Εκ των οποίων εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω επιλέξιμου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</p> <p>Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους επιλέξιμους 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 παράγραφος 91 του ΚΚΑ</p>
110	<p>Παράγωγα και Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού</p> <p>Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ.</p> <p>Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>
120	<p>Εκ των οποίων εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω επιλέξιμου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</p> <p>Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους επιλέξιμους 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 παράγραφος 91 του ΚΚΑ</p>
130	<p>Από συμβατικό συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων</p> <p>Τα ανοίγματα που λόγω της ύπαρξης συμβατικού συμφηφισμού μεταξύ προϊόντων (όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 11 του ΚΚΑ) δεν μπορούν να ταξινομηθούν είτε στα παράγωγα και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού είτε στις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>
140-280	<p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</p>
140	<p>0 %</p>
150	<p>2 % Άρθρο 306 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>

γραμμές	Οδηγίες
160	4 % Άρθρο 305 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
260	370 % Άρθρο 471 του ΚΚΑ
270	1 250 % Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου Η συγκεκριμένη γραμμή δεν είναι διαθέσιμη για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “κυβερνήσεις”, “επιχειρήσεις”, “ιδρύματα” και “λιανική τραπεζική”. Για την αναφορά των ανοιγμάτων αυτών που δεν υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου αναφερόμενους στο υπόδειγμα. Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ 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”. Βλέπε επίσης άρθρο 124 παράγραφος 2 και άρθρο 152 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
290-320	Υπομνηματικά στοιχεία Βλέπε επίσης επεξήγηση του σκοπού των υπομνηματικών στοιχείων στη γενική ενότητα του υποδείγματος CR SA.
290	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ 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.

γραμμές	Οδηγίες
300	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ. Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.
310	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ 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.
320	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 % Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ. Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “ανοίγματα σε αθέτηση”, τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.

3.3. ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB)

3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB

73. 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 εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών·
 - Κίνδυνο απομείωσης αξίας για τις αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις·
- ii. Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·
- iii. Ατελείς συναλλαγές που προκύπτουν από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες.

74. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος αφορά ανοίγματα για τα οποία τα σταθμισμένα στον κίνδυνο ανοίγματα υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 151 έως 157, τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ (προσέγγιση IRB).

75. 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 Λεπτομέρειες CR SEC.
- 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 ισοδύναμων με αυτά στοιχείων και των ανοιγμάτων που είναι η υπολειμματική αξία μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ. Τα ποσά των σταθμισμένων ανοιγμάτων 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.

76. Για να διασαφηνιστεί εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις για τη ζημία λόγω αθέτησης και/ή τους συντελεστές μετατροπής πίστωσης, παρέχονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε αναφερόμενη κατηγορία ανοιγμάτων:

“OXI” = εάν χρησιμοποιούνται εποπτικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και των συντελεστών μετατροπής (θεμελιώδης προσέγγιση IRB)

“NAI” = εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και των συντελεστών μετατροπής πίστωσης (εξελιγμένη προσέγγιση IRB)

Σε κάθε περίπτωση, στην περίπτωση αναφοράς χαρτοφυλακίων λιανικής, πρέπει να δηλώνεται “ΝΑΙ”.

Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών 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 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

77. 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 υπόδειγμα Συνόλου 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 — ΜΜΕ

Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ

4.2) Επιχειρήσεις — ειδικός δανεισμός

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 — Πίστωση και πιστωτικοί κίνδυνοι 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>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</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 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 ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες 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 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 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>
020	<p>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</p> <p>Ανάλυση του αρχικού ανοίγματος χωρίς 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>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 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>

Στήλες	Οδηγίες
040-050·	<p>ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</p> <p>Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: Αξίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 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), η μέγιστη αξία είναι ίση με την αξία ανοίγματος.</p>
040	<p>ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ:</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>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ:</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>
060	<p>ΆΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ</p> <p>Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα), η μέγιστη αξία είναι ίση με 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>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM):</p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος χωρίς 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, τη 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>

Στήλες	Οδηγίες
090	<p>ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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>Εκ των οποίων Στοιχεία εκτός ισολογισμού</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA</p>
110	<p>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</p> <p>Αναφέρεται η αξία σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη πρόταση 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 συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων) βάσει του μέρους 3 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 μέρος 3 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>Εκ των οποίων Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.</p>
140	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</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>
150-210	<p>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ</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"> — 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. — 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.
150	<p>ΕΓΤΥΗΣΕΙΣ</p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.</p>
160	<p>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ</p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 050.</p>
170	<p>ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ</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>

Στήλες	Οδηγίες
180	<p>ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</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 συμφητισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με το μέρος 3 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 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: 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>ΆΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</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: 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>ΑΚΙΝΗΤΑ</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της 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 LGD, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία.</p>
200	<p>ΆΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της 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 LGD, το αναφερόμενο ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>
210	<p>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της 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>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</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>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%)</p> <p>Λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των επιπτώσεων των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου στις τιμές της ζημίας λόγω αθέτησης, όπως προσδιορίζεται στο μέρος 3 τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη LGD 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>

Στήλες	Οδηγίες
	<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>Η σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ζημία λόγω αθέτησης που σχετίζεται με κάθε “βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη” από πλευράς πιθανότητας αθέτησης, προκύπτει από το μέσο όρο των ζημιών λόγω αθέτησης 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 LGD αντιστοιχεί στην τιμή που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο υπολογισμός του μέσου σταθμισμένου ύψους της ζημίας λόγω αθέτησης 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 ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.</p> <p>Το άνοιγμα και οι αντίστοιχες ζημίες λόγω αθέτησης για μεγάλες εποπτευόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα και μη εποπτευόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της στήλης 230, αλλά περιλαμβάνονται μόνο στον υπολογισμό της στήλης 240.</p>
240	<p>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</p> <p>Μέσο σταθμισμένο ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης (%) 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>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)</p> <p>Η αναφερόμενη τιμή αντανακλά το άρθρο 162 του ΚΚΑ. Η τιμή του ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα μέσων. Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε ημέρες.</p> <p>Δεν αναφέρονται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις τιμές του ανοίγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ότι δεν συμπληρώνεται η στήλη αυτή για την κατηγορία ανοιγμάτων “λιανική τραπεζική”.</p>
255	<p>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</p> <p>Για τις κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες, τις επιχειρήσεις και τα ιδρύματα, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για τη 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>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</p> <p>Για τις κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες, τις επιχειρήσεις και τα ιδρύματα, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για τη 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>

Στήλες	Οδηγίες
270	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</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>ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</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>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</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>ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ</p> <p>Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Για όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων εκτός της λιανικής τραπεζικής, 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, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των ανοιγμάτων που ταξινομήθηκαν χωριστά σε μια συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα διαβάθμισης. Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 172 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, ένας οφειλέτης δύναται να λαμβάνεται υπόψη σε περισσότερες της μιας βαθμίδες.</p> <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	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ
015	<p>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</p> <p>Στο παρόν σημείο αναφέρονται μόνον τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.</p>
020-060	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:
020	<p>Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</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 συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού 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 παράγραφος 91 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.</p>

Γραμμές	Οδηγίες
030	<p>Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</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 συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού 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 παράγραφος 91 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p>
040-060	<p>Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</p>
040	<p>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</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 παράγραφος 82 του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων και (ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 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>Παράγωγα και Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού</p> <p>Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ. Τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>
060	<p>Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.</p>
070	<p>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ</p> <p>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.</p> <p>Για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, βλέπε άρθρο 170 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα που προκύπτουν από αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις, βλέπε άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ανοίγματα για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων δεν αναφέρονται με βάση τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη και αναφέρονται στη γραμμή 180.</p> <p>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>Δεν χρησιμοποιείται κύρια κλίμακα. Αντιθέτως, τα ιδρύματα καθορίζουν τα ίδια την κλίμακα που θα χρησιμοποιήσουν.</p>
080	<p>ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ</p> <p>Άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Αυτό ισχύει μόνο για τις κατηγορίες ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων και κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών.</p>
090-150	<p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ:</p>
120	<p>Εκ των οποίων Στην κατηγορία 1</p> <p>Άρθρο 153 παράγραφος 5 πίνακας 1 του ΚΚΑ.</p>

Γραμμές	Οδηγίες
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ Άρθρο 193 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 194 παράγραφοι 1 έως 7 και άρθρο 230 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Ανοίγματα που προκύπτουν από ατελείς συναλλαγές για τις οποίες εφαρμόζεται η εναλλακτική προσέγγιση που αναφέρεται στο άρθρο 379 παράγραφος 2, πρώτο εδάφιο, τελευταία πρόταση, 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 που δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 53 του ΚΚΑ για τον ορισμό του κινδύνου απομείωσης της αξίας. Για τον υπολογισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας, βλέπε άρθρο 157 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων είναι το ανεξόφλητο ποσό πλην τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας πριν από τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

- 3.3.4. C 08.02 — Πίστωση και πιστωτικοί κίνδυνοι αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ανάλυση κατά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη) (υπόδειγμα CR IRB 2)

Στήλη	Οδηγίες
005	Βαθμίδα οφειλέτη (αναγνωριστικό σειράς) Πρόκειται για αναγνωριστικό κωδικό σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά συγκεκριμένου φύλλου του πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.
010-300·	Οι οδηγίες για καθεμία 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 μόνο όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης) δεν ταξινομούνται σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης του οφειλέτη και δεν αναφέρονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα.

- 3.4. ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ (CR GB)

78. Τα ιδρύματα που συμμορφώνονται με το 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 όριο εφαρμόζεται μόνο στον πίνακα 1 και τον πίνακα 2. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς αποδίδονται στον γεωγραφικό τομέα “Άλλες χώρες”.
79. 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 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.
80. 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 μεθόδου (CR GB 1)

3.4.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR SA
020	Ανοίγματα σε αθέτηση Αρχικό άνοιγμα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση”. Αυτό το “υπομνηματικό στοιχείο” παρέχει επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τη δομή οφειλέτη της κατηγορίας ανοιγμάτων “σε αθέτηση”. Εδώ τα ανοίγματα αναφέρονται εκεί όπου 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 ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων της κατηγορίας ανοιγμάτων “σε αθέτηση” σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.
040	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο 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, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία άνηκε αρχικά ο οφειλέτης.
050	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.
055	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.
060	Διαγραφές 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	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν 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	Αξία ανοίγματος Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 200 του υποδείγματος CR SA
080	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 215 του υποδείγματος CR SA
090	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 220 του υποδείγματος CR SA

Γραμμές	
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες Άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ
020	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές Άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ
030	Οντότητες του δημόσιου τομέα Άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
040	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης Άρθρο 112 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
050	Διεθνείς οργανισμοί Άρθρο 112 στοιχείο ε) του ΚΚΑ
060	Ιδρύματα Άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ
070	Επιχειρήσεις Άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ
075	εκ των οποίων: ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
080	Λιανική τραπεζική Άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ
085	εκ των οποίων: ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
090	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ
095	εκ των οποίων: ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
100	Ανοίγματα σε αθέτηση Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.
110	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους Άρθρο 112 στοιχείο ια) του ΚΚΑ
120	Καλυμμένα ομόλογα Άρθρο 112 στοιχείο ιβ) του ΚΚΑ
130	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση Άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ.
140	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) Άρθρο 112 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ.

Γραμμές	
150	Ανοίγματα σε μετοχές Άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ
160	Άλλα ανοίγματα Άρθρο 112 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ

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	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 020 του υποδείγματος CR IRB
030	Εκ των οποίων σε αθέτηση Αξία αρχικού ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση” σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
040	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο 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, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία άνηκε αρχικά ο οφειλέτης.
050	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.
055	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.
060	Διαγραφές 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	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν 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	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%) Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR IRB
090	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%) 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 ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.
100	Εκ των οποίων σε αθέτηση Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα ζημία λόγω αθέτησης για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση” σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Στήλες	
105	Αξία ανοίγματος Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 110 του υποδείγματος CR IRB.
110	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 255 του υποδείγματος CR IRB
120	Εκ των οποίων σε αθέτηση Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση” σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
125	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 260 του υποδείγματος CR IRB
130	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 280 του υποδείγματος CR IRB
Γραμμές	
010	Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ
020	Ιδρύματα Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ
030	Επιχειρήσεις (Όλες οι επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ)).
040	Εκ των οποίων Ειδικευμένη δανειοδότηση (Άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ) Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.
050	Εκ των οποίων ΜΜΕ (Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)
060	Λιανική τραπεζική Όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ)
070	Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία Ανοίγματα που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.
080	ΜΜΕ Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), σε συνδυασμό με το άρθρο 153 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.

Γραμμές	
090	Μη ΜΜΕ Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.
100	Λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα (Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ)
110	Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), που δεν αναφέρονται στις γραμμές 070 — 100.
120	ΜΜΕ Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), σε συνδυασμό με το άρθρο 153 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
130	Μη ΜΜΕ Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
140	Μετοχές Ανοίγματα σε μετοχές που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.

3.4.3. C 09.03 — Γεωγραφική κατανομή των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς υπολογισμού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα (CR GB 3)

3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

81. Σύμφωνα με το άρθρο 128 σημείο 7 σε συνάρτηση με το άρθρο 130 και το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας είναι “ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στα κράτη μέλη όπου εντοπίζονται οι σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο του εν λόγω ιδρύματος”. Ο σταθμισμένος μέσος όρος υπολογίζεται ως εξής:

α) Αριθμητής: Σύνολο απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλοι II και IV του ΚΚΑ, που σχετίζονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στην εν λόγω επικράτεια

β) Παρονομαστής: Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο που αφορούν τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα

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 για πιστωτικά ανοίγματα, ανοίγματα τιτλοποίησης και ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB) σύμφωνα με το άρθρο 140 της ΟΚΑ (“σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο”), και προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II και τίτλος III του ΚΚΑ. και περιλαμβάνουν πιστωτικό κίνδυνο και τιτλοποιήσεις που υπολογίζονται βάσει των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων κατανεμημένων κατά χώρα.

83. Οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται από κάθε χώρα. Η κατανομή ανά χώρα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων πρέπει να γίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις που καθορίζονται στο ΡΠΠ της ΕΑΤ σχετικά με τη μέθοδο για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των οικείων πιστωτικών ανοιγμάτων ΕΒΑ/RTS/2013/15. Το όριο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του παρόντος κανονισμού δεν έχει συνάφεια για την αναφορά της συγκεκριμένης κατανομής.

3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και ανοίγματα τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II και τίτλος IV του ΚΚΑ.

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

84. Το υπόδειγμα 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 ανοίγματος 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.

85. 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.

86. Σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, τα κατωτέρω ανοίγματα κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές:

- α) ανοίγματα σε μη χρεωστικούς τίτλους που συνεπάγονται υπολειμματική απαίτηση ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας επί των στοιχείων ενεργητικού ή του εισοδήματος του εκδότη· ή
- β) 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).

87. 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.

88. 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 αρχή 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)).

89. 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,
 - Ανοίγματα 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),
 - Ανοίγματα σε μετοχές αναληφθέντα στο πλαίσιο νομοθετημένων προγραμμάτων προώθησης συγκεκριμένων κλάδων 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 βάσει κινδύνου ποσά ανοιγμάτων 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	<p>ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΣΕΙΡΑΣ)</p> <p>Η βαθμίδα οφειλέτη είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.</p>
010	<p>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ</p> <p>ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</p> <p>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.</p> <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 ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Για τον υπολογισμό του σταθμισμένου βάσει του ανοιγματος μέσου της πιθανότητας αθέτησης λαμβάνονται υπόψη όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Για τον υπολογισμό του σταθμισμένου βάσει του ανοιγματος μέσου της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται για τη στάθμιση η αξία ανοιγματος λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 060).</p>
020	<p>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 την αξία του αρχικού ανοιγματος (πριν από τους συντελεστές μετατροπής). Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 167 του ΚΚΑ, η αξία ανοιγματος των ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η λογιστική αξία που απομένει μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Η αξία ανοιγματος 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 μερικών εξοφλημένων μετοχών”).</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο 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>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</p> <p>ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</p> <p>ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ</p> <p>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ</p> <p>Ανεξαρτήτως της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων 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 τη μέθοδο της απλής στάθμισης του 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>

Στήλες	
050	<p>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</p> <p>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</p> <p>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 050 το μέρος του αρχικού ανοίγματος χωρίς 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>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο της απλής στάθμισης του 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> <p>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).</p>
070	<p>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%)</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 070 του υποδείγματος CR EQU IRB 2 το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος των τιμών ζημίας λόγω αθέτησης που σχετίζονται 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>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο 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 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>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</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>

90. 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 αρχή της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου).

Γραμμές	
CR EQU IRB 1 — γραμμή 020,	<p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD)/ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΣΥΝΟΛΟ</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 IRB CR EQU 1.</p>

Γραμμές	
CR EQU IRB 1 — γραμμές 050- 090	<p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ</p> <p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</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>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ</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>
CR EQU IRB 1 — γραμμή 110	<p>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν τα ποσά των σταθμισμένων ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την αρχή 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"> — το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος των θέσεων σε μετοχές οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και — οι θέσεις σε μετοχές στις οποίες έχει εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 % σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ <p>αναφέρονται στη γραμμή 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στο υπόδειγμα IRB CR EQU 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. CR 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

91. 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.
92. 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.
93. 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 συναλλαγές με μακρά περίοδο διακανονισμού που δεν έχουν διακανονιστεί ακόμα και μετά από τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 378 του ΚΚΑ.

94. 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 εμπεριέχει ζημία για το ίδρυμα.
95. 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.
96. 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.
97. 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>ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ</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>ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</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>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 030 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ.</p>
040	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ</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 για τον κίνδυνο διακανονισμού.</p>
Γραμμές	
010	<p>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου</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>

Γραμμές	
020 έως 060	<p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)</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>
070	<p>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός χαρτοφυλακίου</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>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)</p> <p>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)</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

98. 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.

99. Στο υπόδειγμα CR SEC SA συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και συνθετικές τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφοι 10 και 11 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

3.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</p> <p>Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν το ανεξόφλητο ποσό κατά την ημερομηνία 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, 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 το σκοπό αυτό, οι θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα περιλαμβάνουν ρητρά πρόωρης εξόφλησης σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 12 του ΚΚΑ.</p>
020-040	<p>ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</p> <p>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.</p>
020	<p>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C_{VA})</p> <p>Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C_{VA}) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
030	<p>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)</p> <p>Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί “εισροών” και “εκροών”, τα αναφερόμενα στη συγκεκριμένη στήλη ποσά εμφανίζονται ως “εισροές” στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων 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>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ</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>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</p> <p>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.</p> <p>Οι αναφερόμενες 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 συμπερόντων 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>

Στήλες	
060	<p>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημιές 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 ζημιές χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αποτιμώμενων στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των αγορασθέντων ανοιγμάτων όταν είναι σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>
070	<p>ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 040 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>
080-110	<p>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 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 ανοίγματος 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>(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΤΙΜΕΣ (G_A)</p> <p>Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 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>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</p> <p>Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 58 και ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου 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>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</p> <p>Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ιδίων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.</p>
100	<p>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</p> <p>Άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2.</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 090 [(-) Συνολικές εκροές] του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>

Στήλες	
110	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</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 Σύνολο.</p>
120	<p>ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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 Σύνολο.</p>
130	<p>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (C_{VAM})</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 Σύνολο.</p>
140	<p>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)</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 Σύνολο.</p>
150-180	<p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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 πολλαπλασιασμένη 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 Σύνολο.</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>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</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 Σύνολο.</p>
200	<p>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</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 ανοίγματος, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους.</p>
210	<p>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</p> <p>Αξία ανοίγματος μείον την αξία ανοίγματος που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια.</p>
220-320	<p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</p>

Στήλες	
220-260	<p>ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ</p> <p>Το άρθρο 242 παράγραφος 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>1 250 % (ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ)</p> <p>Το άρθρο 242 παράγραφος 7 του ΚΚΑ ορίζει τις μη διαβαθμισμένες θέσεις.</p>
280	<p>ΕΞΕΤΑΣΗ</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>
290	<p>ΕΞΕΤΑΣΗ — ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP</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 παράγραφος 9 του ΚΚΑ ορίζει το πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP).</p>
300	<p>ΕΞΕΤΑΣΗ — ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>
310	<p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (ΙΑΑ)</p> <p>Άρθρο 109, άρθρο 1 και άρθρο 259 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης βάσει της προσέγγισης της εσωτερικής αξιολόγησης.</p>
320	<p>ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>
330	<p>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</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 ανακαταμεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα.</p>
340	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.</p>
350	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</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 εφαρμοζόταν 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>

Στήλες	
360	<p>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</p> <p>Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή $RW^* - RW(SP)$, 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 $RW(SP)$ δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αναφέρονται στη στήλη 330, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακαταναμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα.</p>
370-380	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</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 αδέτηση ή που σχετίζονται με στοιχεία με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο — ή στο άρθρο 256 παράγραφος 4 — συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης — του ΚΚΑ.</p>
390	<p>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</p> <p>Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος 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>

100. 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 κατανομονται με βάση τα εντός ισολογισμού στοιχεία και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα, καθώς και με βάση τις τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις.
101. Τα συνολικά ανοίγματα (κατά την ημερομηνία αναφοράς) κατανομονται 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>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</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>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63 και 64 του ΚΚΑ.</p>
030	<p>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</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>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</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 κατανομονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 050) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 060).</p>

Γραμμές	
070-090·	<p>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</p> <p>Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγώνων 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 κεφάλαιο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση διευκολύνσεων ρευστότητας, 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 Σύνολο.</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>
100	<p>ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 παράγραφοι 13 και 14 του ΚΚΑ.</p>
110	<p>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία 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>
120-140·	<p>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>
150-170·	<p>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</p> <p>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.</p>
180	<p>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</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 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>
190-210·	<p>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>
220-240·	<p>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</p> <p>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.</p>

Γραμμές	
250-290·	<p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ</p> <p>Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες 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.</p> <p>Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 190 έως 270 και τις στήλες 330 έως 340.</p>

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

102. 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 προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων.

103. Οι αναφερόμενες πληροφορίες εξαρτώνται από τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία αναφοράς για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.

104. Το υπόδειγμα CR SEC IRB έχει το ίδιο πεδίο εφαρμογής με το υπόδειγμα CR SEC SA. Σε αυτό συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και συνθετικές τιτλοποιήσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

3.8.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</p> <p>Στη γραμμή σύνολο στοιχείων εντός ισολογισμού, το ποσό που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη αντιστοιχεί στο εκκρεμές ποσό τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p> <p>Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος CR SEC SA.</p>
020-040·	<p>ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</p> <p>Άρθρα 249 και 250 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι αναντιστοιχίες ληκτότητας δεν λαμβάνονται υπόψη στην προσαρμοσμένη αξία των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στη σύνθεση της τιτλοποίησης.</p>
020	<p>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C_{VA})</p> <p>Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C_{VA}) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
030	<p>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)</p> <p>Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί “εισροών” και “εκροών”, τα αναφερόμενα στη στήλη 030 του υποδείγματος CR SEC IRB ποσά εμφανίζονται ως “εισροές” 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>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ</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>

Στήλες	
050	<p>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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 εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεων. Ο συμφηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμφηφιστική συμφωνία.</p> <p>Οι αναφερόμενες 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>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</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 ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων (όπως ορίζεται κατωτέρω για τις εισροές και τις εκροές).</p>
060	<p>(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΤΙΜΕΣ (G_A)</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_A 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 Σύνολο.</p>
070	<p>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</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>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</p> <p>Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.</p>
080	<p>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</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>

Στήλες	
090	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 080 του υποδείγματος CR IRB.</p>
100	<p>ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (CVAM)</p> <p>Άρθρα 218 έως 222 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ)</p>
120	<p>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)</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>
130-160	<p>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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 πολλαπλασιασμένη 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>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</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>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</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 ανοίγματος, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους.</p>
190	<p>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</p>
200-320	<p>ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)</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 κατανομούνται βάσει βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για την προσέγγιση IRB στο άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.</p>

Στήλες	
330	<p>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ</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 ποιος είναι μεγαλύτερος.</p>
340	<p>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</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 “T” 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>ΕΞΕΤΑΣΗ</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 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ προβλέπει κατ’ εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που η τιμή K_{irr} δεν μπορεί να υπολογιστεί.</p> <p>Το μη αναληφθέν ποσό των διευκολύνσεων ρευστότητας 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 K_{irr}, 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>ΕΞΕΤΑΣΗ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>
370	<p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</p> <p>Το άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ προβλέπει την “προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης” (IAA) για θέσεις σε προγράμματα ABCP.</p>
380	<p>ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.</p>
390	<p>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΩΝ</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 μέσων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αποτιμώμενων στην εύλογη αξία που δεν θα αφαιρευθούν από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των αγορασθέντων ανοιγμάτων όταν είναι σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>

Στήλες	
400	<p>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</p> <p>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 ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα.</p>
410	<p>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ — ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων με αναντιστοιχίες ληκτότητας, το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.</p>
420	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</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>
430	<p>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</p> <p>Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή $RW^* - RW(SP)$, 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 $RW(SP)$ δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αναφέρονται στη στήλη 400, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι αρνητικές τιμές.</p>
440-450	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</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 (στήλη 440)/μετά (στήλη 450) από 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>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</p> <p>Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος 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>

105. Το υπόδειγμα CR SEC IRB διαιρείται σε τρεις κύριες δέσμες γραμμών στις οποίες συγκεντρώνονται δεδομένα για τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα/έχουν διακρατηθεί ή αγορασθεί από μεταβιβάζουσες οντότητες, επενδυτές και αναδόχους. Για καθεμία εξ αυτών, οι πληροφορίες κατανομονται με βάση τα εντός ισολογισμού στοιχεία και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα, καθώς και με βάση τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων.

106. Τα συνολικά ανοίγματα (κατά την ημερομηνία αναφοράς) κατανομονται επίσης βάσει των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που εφαρμόζονται στην αρχή (τελευταία δέσμη γραμμών). Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι, καθώς και οι επενδυτές, αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές.

Γραμμές	
010	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</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>

Γραμμές	
020	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63 και 64 του ΚΚΑ.</p>
030	<p>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</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>
040-090·	<p>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</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 ανοίγματος μιας εντός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η λογιστική αξία της θέσης χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που έχουν γίνει.</p> <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>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</p> <p>Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού, που υπόκεινται σε συντελεστή μετατροπής βάσει του πλαισίου τιτλοποίησης. Η αξία ανοίγματος μιας εκτός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η ονομαστική αξία της, μείον τυχόν ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου της εν λόγω θέσης τιτλοποίησης, επί συντελεστή μετατροπής 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.</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 κεφάλαιο 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 κεφάλαιο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση διευκολύνσεων ρευστότητας, 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 Σύνολο.</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>ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 παράγραφοι 13 και 14 του ΚΚΑ.</p>
170	<p>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία 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>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβάζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>

Γραμμές	
240-290·	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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.
300	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
310-360·	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 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·	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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·	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες 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 έως 320 και τις στήλες 400 έως 410.

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

3.9.1. Γενικές παρατηρήσεις

107. 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.

108. 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 εντός είτε εκτός του χαρτοφυλακίου 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 ⁽¹⁾, 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 επισημαίνονται 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).

⁽¹⁾ Έκθεση με τα δεδομένα που ζητούνται από τα ιδρύματα στο παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται σε σωρευτική βάση για το φυσικό έτος της έκθεσης (δηλαδή, από την 1η Ιανουαρίου του τρέχοντος έτους).

109. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα πρέπει να υποβάλλεται σε ενοποιημένη βάση, δηλαδή μόνο από ενοποιημένους ομίλους και αυτόνομα ιδρύματα ⁽¹⁾ 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.
110. 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.
111. Τα ιδρύματα που διαδραματίζουν τον ρόλο των αρχικών δανειστών (που δεν έχουν επίσης τον ρόλο μεταβιβάζουσας ή αναδόχου οντότητας στην ίδια τιτλοποίηση) υποβάλλουν γενικά το υπόδειγμα στον ίδιο βαθμό με τους επενδυτές.

3.9.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
005	ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ Ο αριθμός γραμμής είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.
010	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης. Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με το αναγνωριστικό της τιτλοποίησης.
020	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (κωδικός/ονομασία) Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώρηση 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.
030	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ (κωδικός/ονομασία) Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται ο κωδικός που έχει δοθεί από την εποπτική αρχή στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, ονομασία του ίδιου του ιδρύματος. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δηλώνει το αναγνωριστικό 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 αναφέρουσα οντότητα, αναφέρεται η ονομασία του ιδρύματος.
040	ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ/ΣΥΝΘΕΤΗ) Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — “T” εάν είναι παραδοσιακή, — “S” εάν είναι σύνθετη. Οι ορισμοί της “παραδοσιακής τιτλοποίησης” και της “σύνθετης τιτλοποίησης” αναφέρονται στο άρθρο 242 παράγραφοι 10 και 11 του ΚΚΑ.
050	ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ Ή ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ; Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι οντότητες και οι αρχικοί δανειοδότες αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις: — “K” εάν αναγνωρίζονται πλήρως, — “P” εάν διαγράφονται μερικώς, — “R” εάν διαγράφονται πλήρως, — “N” εάν είναι άνευ αντικειμένου. Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται ο λογιστικός χειρισμός της συναλλαγής. Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν ότι τα τιτλοποιημένα ανοίγματα αφαιρούνται από τον ισολογισμό.

⁽¹⁾ Τα “αυτόνομα ιδρύματα” δεν αποτελούν μέρος ομίλου και δεν ενοποιούνται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

Στήλες	
	<p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν υποβάλλουν 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 οντότητας που παρέχει τις πληροφορίες, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.30-35.</p>
060	<p>ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ;</p> <p>Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνο αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "N", δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων· — "B", τραπεζικό χαρτοφυλάκιο· — "T", χαρτοφυλάκιο συναλλαγών· — "A", μερικώς σε αμφότερα τα χαρτοφυλάκια. <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 <i>τιτλοποιημένα ανοίγματα</i> (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 <i>θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του χαρτοφυλακίου</i> (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 <i>θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών</i> 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 υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>
070	<p>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;</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"> — "S" για τιτλοποίηση· — "R" για επανατιτλοποίηση.
080-100·	<p>ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ</p> <p>Άρθρα 404 έως 410 του ΚΚΑ</p>
080	<p>ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ</p> <p>Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης που δημιουργείται, αναφέρεται το σχετικό είδος διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 405 του ΚΚΑ:</p> <ul style="list-style-type: none"> A — Κάθετο μερίδιο (θέσεις τιτλοποίησης): "διατήρηση τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας καθενός από τα τμήματα τιτλοποίησης που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί στους επενδυτές". V — Κάθετο μερίδιο (τιτλοποιημένα ανοίγματα): διατήρηση τουλάχιστον του 5 % του πιστωτικού κινδύνου καθενός από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα, εάν ο πιστωτικός κίνδυνος που διατηρείται κατ' αυτόν τον τρόπο σε σχέση με τα εν λόγω τιτλοποιημένα ανοίγματα είναι πάντοτε της ίδιας ή χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας με τον πιστωτικό κίνδυνο που έχει τιτλοποιηθεί σε σχέση με τα ίδια ανοίγματα. B — Ανακυκλούμενα ανοίγματα: "στην περίπτωση τιτλοποιήσεων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων".

Στήλες	
	<p>C — Εντός ισολογισμού: “διατήρηση τυχαίως επιλεγμένων ανοιγμάτων, ισοδύναμων προς ποσοστό τουλάχιστον 5 % του ονομαστικού ποσού 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> <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 οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν γνωρίζει με βεβαιότητα το είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται ή στην περίπτωση μη συμμόρφωσης.</p>
090	<p>% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ</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 υποκείμενων 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>ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ:</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>ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ/ΑΝΑΔΟΧΟΣ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <p>— “O” για τη μεταβιβάζουσα οντότητα·</p> <p>— “S” για την ανάδοχο οντότητα·</p> <p>— “L” για τον αρχικό δανειοδότη·</p> <p>— “I” για τον επενδυτή.</p> <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>ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP</p> <p>Λόγω του ειδικού τους χαρακτήρα, δεδομένου ότι περιλαμβάνουν αρκετές μεμονωμένες θέσεις τιτλοποίησης, τα προγράμματα ABCP (που ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 9 του ΚΚΑ) εξαιρούνται της αναφοράς στοιχείων στις στήλες 120 και 130.</p>

Στήλες	
120	<p>ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (μήνας/έτος)</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 αναφοράς των στοιχείων. 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>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνεται το ποσό (σύμφωνα με τα αρχικά ανοίγματα χωρίς 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 οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>
140-220	<p>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</p> <p>Στις στήλες 140 έως 220 ζητούνται πληροφορίες για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου από την αναφέρουσα οντότητα.</p>
140	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία 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>ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%)</p> <p>Αναφέρεται το μερίδιο του ιδρύματος (ποσοστό με δύο δεκαδικά ψηφία) κατά την ημερομηνία αναφοράς στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσοστό είναι, εξ ορισμού, 100 %, εκτός από την περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές. Στην περίπτωση αυτή, η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες 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>ΕΙΔΟΣ</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"> 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)·

Στήλες	
	<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 αναφοράς των στοιχείων.</p>
170	<p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΕ (SA/IRB/ΜΕΙΚΤΗ)</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την προσέγγιση που εφαρμόζεται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα από το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "S" για την τυποποιημένη προσέγγιση· — "I" για την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων· — "M" για συνδυασμό των δύο προσεγγίσεων (SA/IRB). <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>ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</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 οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται από επενδυτές.</p>
190	<p>ΧΩΡΑ</p> <p>Αναφέρεται ο κωδικός (διγράμματος κωδικός ISO 3166-1 alpha-2) της χώρας προέλευσης του τελικού υποκειμένου της συναλλαγής, δηλαδή της χώρας του άμεσου οφειλέτη των αρχικών τιτλοποιημένων ανοιγμάτων (εξέταση). Εάν η ομάδα της τιτλοποίησης αποτελείται από διάφορες χώρες, το ίδρυμα αναφέρει τη σημαντικότερη χώρα. Εάν καμία χώρα δεν υπερβαίνει το κατώτατο όριο 20 % βάσει του αριθμού των στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων, τότε αναφέρεται ο κωδικός "OT" (άλλο).</p>
200	<p>ELGD (%)</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 οπτικών 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>

Στήλες	
210	<p>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημιές 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 ζημιές 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.</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>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%)</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 ζημιές που σχετίζονται με τους κινδύνους αυτούς (K_{itb}), ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία) του συνόλου των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία δημιουργίας. Η τιμή K_{itb} ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων.</p> <p>Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμα και όταν η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p> <p>Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>
230-300	<p>ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</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>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία που κατανέμονται με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).</p>
230	<p>ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ</p> <p>Στη συγκεκριμένη κατηγορία περιλαμβάνονται όλα τα τμήματα που δεν θεωρούνται ενδιάμεσα ή πρωτεύουσας ζημίας.</p>
240	<p>ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ</p> <p>Βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 3 (παραδοσιακές τιτλοποιήσεις) και άρθρο 244 παράγραφος 3 (σύνθετες τιτλοποιήσεις) του ΚΚΑ.</p>
250	<p>ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ</p> <p>Το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 15 του ΚΚΑ.</p>
260-280	<p>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα που κατανέμονται με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).</p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.</p>

Στήλες	
290	<p>ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ</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> <p>(i) η ημερομηνία κατά την οποία δύναται να ασκηθεί για πρώτη φορά ένα δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων (οριζόμενο στο άρθρο 242 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), λαμβάνοντας υπόψη τη ληκτότητα του υποκείμενου ανοίγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και το αναμενόμενο ποσοστό πρόωρης εξόφλησης ή τις ενδεχόμενες δραστηριότητες επαναδιαπραγματεύσης·</p> <p>(ii) η 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.</p> <p>Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της πρώτης προβλεπόμενης ημερομηνίας λήξης. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα.</p>
300	<p>ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</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, ειδάλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα.</p>
310-400·	<p>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</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 ζήτησης) κατά την ημερομηνία αναφοράς των στοιχείων.</p>
310-330·	<p>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.</p>
340-360·	<p>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>
370-400·	<p>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</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>
370	<p>ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ (DCS)</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται από τη μεταβιβάζουσα 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"> — Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων. — Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.
380	<p>IRS/CRS</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>

Στήλες	
390	<p>ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ</p> <p>Οι διευκολύνσεις ρευστότητας (LF) που ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 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>ΆΛΛΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ LF)</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη είναι αφιερωμένη στα υπόλοιπα εκτός ισολογισμού στοιχεία, όπως τις μη επιλέξιμες διευκολύνσεις ρευστότητας (δηλαδή, τις διευκολύνσεις ρευστότητας που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο άρθρο 255 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).</p>
410	<p>ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ: ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</p> <p>Το άρθρο 242 παράγραφος 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 ανοίγματος).</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 συνδέονται με τη γραμμή 100 του υποδείγματος CR SEC SA και τη γραμμή 160 του υποδείγματος CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</p> <p>Οι συγκεκριμένες πληροφορίες συνδέονται 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>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</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>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</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>
450-510	<p>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ — ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</p>
450	<p>Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP) ή Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (NON-CTP):</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <p>C — Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP),</p> <p>N — Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (NON-CTP).</p>

Στήλες	
460-470·	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ — ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ Βλέπε στήλες 050/060 του υποδείγματος MKR SA SEC ή του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως.
480	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (SA) — ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 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

112. 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.
113. 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 προσκλήσεις ή εκχωρήσεις οντοτήτων ή δραστηριοτήτων.
114. 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 προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις για τον υπολογισμό του κατάλληλου δείκτη, υπό την προϋπόθεση ότι θα αρχίσει να χρησιμοποιεί ιστορικά δεδομένα αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμα.
115. 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 το λειτουργικό κίνδυνο. Εάν ενδείκνυται, πρέπει να αναλύεται το μέρος του ποσού αυτού που οφείλεται σε μηχάνισμο κατανόμης. Όσον αφορά τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης, προστίθενται υπομνηματικά στοιχεία για να παρουσιαστεί αναλυτικά το αποτέλεσμα της αμεινόμενης ζημίας, της διαφοροποίησης και των τεχνικών μείωσης του κινδύνου στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.
116. Στις γραμμές παρουσιάζονται πληροφορίες με βάση τη μέθοδο υπολογισμού της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο με αναλυτική αναφορά στους επιχειρηματικούς τομείς για την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση.
117. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται από όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο.

4.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-030·	ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν το σχετικό δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για το 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, το σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης.

Στήλες	
	<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 μετεπόμενου έτους).</p> <p>Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα “σχετικού δείκτη”, το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις.</p>
040-060	<p>ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ)</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>ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</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>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ</p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης 070 πολλαπλασιασμένες επί 12,5.</p>
080	<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ</p> <p>Άρθρο 18 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (σχετικά με την ένταξη στην εφαρμογή που αναφέρεται στο άρθρο 312 παράγραφος 2 του ΚΚΑ) σχετικά με τις μεθόδους που εφαρμόζονται για την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου μεταξύ των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου και σχετικά με το εάν και με ποιο 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>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ</p>
090	<p>ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</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>
100	<p>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ</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>

Στήλες	
110	<p>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ</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>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)</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>ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (ΒΙΑ)</p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή παρουσιάζονται τα ποσά που αντιστοιχούν τις 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>ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)/ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)</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>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)</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 χαρτογράφηση των δραστηριοτήτων σε επιχειρηματικούς τομείς ακολουθεί τις αρχές που περιγράφονται στο άρθρο 318 του ΚΚΑ.</p>
110-120	<p>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)</p> <p>Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 319 του ΚΚΑ) αναφέρουν για τα αντίστοιχα έτη το 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> <p>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). Δύνανται 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).</p>

Γραμμές	
130	<p>ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (AMA)</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. C 17.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (ΛΕΙΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ OPR)

4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

118. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα συνοψίζονται οι πληροφορίες για τις ακαθάριστες ζημιές και τις ανακτήσεις ζημιών που κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος σύμφωνα με τα γεγονότα και τους επιχειρηματικούς τομείς.
119. 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 του σημείου 122.
120. 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.
121. Ως “γεγονότα ταχέως ανακτώμενων ζημιών” νοούνται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία οδηγούν σε ζημιές 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 ζημιόγωνα γεγονότα που οδηγούν σε ζημιές που ανακτώνται πλήρως εντός πέντε εργάσιμων ημερών δεν περιλαμβάνονται καθόλου στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας, ούτε στην υποβολή εκθέσεων για τις Λειπτομέρειες OPR.
122. Ως “ημερομηνία λογιστικής εγγραφής” νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στο 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).
123. Ο αριθμός των γεγονότων είναι ο αριθμός των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιείται για πρώτη φορά κατά την περίοδο αναφοράς.
124. Το συνολικό ποσό ζημίας είναι το αλγεβρικό άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:
- Των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιούνται για πρώτη φορά” κατά την περίοδο αναφοράς (π.χ. άμεσες χρεώσεις, προβλέψεις, λογιστικές τακτοποιήσεις).
 - Των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με θετικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς (π.χ. αύξηση των προβλέψεων, συνδεδεμένα ζημιόγωνα γεγονότα, πρόσθετες λογιστικές τακτοποιήσεις) των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς και
 - Των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με αρνητικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς — λόγω της μείωσης των προβλέψεων — των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς.
125. Ο αριθμός των γεγονότων περιλαμβάνει επίσης συμβατικά τα γεγονότα που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς και δεν έχουν ακόμη αναφερθεί σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές. Το συνολικό ποσό ζημίας περιλαμβάνει επίσης συμβατικά τα στοιχεία της παραγράφου 124 που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς και δεν έχουν ακόμη αναφερθεί σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές.

126. Η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι το μεγαλύτερο ενιαίο ποσό μεταξύ εκείνων που περιλαμβάνονται στο σημείο 124.i ή στο σημείο 124.ii ανωτέρω.
127. Το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ποσών μεταξύ εκείνων που περιλαμβάνονται στο σημείο 124.i ή στο σημείο 124.ii ανωτέρω.
128. Η συνολική ανάκτηση ζημιών είναι το άθροισμα όλων των ανακτήσεων που λογιστικοποιούνται κατά την περίοδο αναφοράς και σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά κατά την περίοδο αναφοράς ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς.
129. 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 εξαμηνιαία περίοδο αναφοράς (από την 1/1 έως την 30/6 του ημερολογιακού έτους) ενώ τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έχουν δωδεκάμηνη περίοδο αναφοράς (από την 1/1 έως την 31/12 του ημερολογιακού έτους).
130. Οι πληροφορίες παρουσιάζονται καταθέτοντας 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", όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ) και ζημιολογίων γεγονότων (όπως ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ), ενώ είναι πιθανόν οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα γεγονός να κατανομούνται μεταξύ αρκετών επιχειρηματικών τομέων.
131. Στις στήλες παρουσιάζονται τα διάφορα γεγονότα 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 σε κάθε επιχειρηματικό τομέα το χαμηλότερο και το υψηλότερο κατώτατο όριο, εάν υπάρχουν περισσότερα του ενός κατώτατα όρια.
132. Στις γραμμές παρουσιάζονται οι επιχειρηματικοί τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες για τον αριθμό των ζημιολογίων γεγονότων, το ποσό της συνολικής ζημίας, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και τη συνολική ανάκτηση ζημιών.
133. Για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων, τα στοιχεία για τον αριθμό των γεγονότων και το συνολικό ποσό ζημίας απαιτείται επίσης για ορισμένα φάσματα τιμών που βασίζονται σε προκαθορισμένα κατώτατα όρια, 10 000, 20 000, 100 000, και 1 000 000. Τα κατώτατα όρια καθορίζονται σε ποσά εκφρασμένα 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 ζημιών, τα οποία αναφέρονται σε άλλο τμήμα του υποδείγματος.
134. Όταν το αλγεβρικό άθροισμα των στοιχείων του συνολικού ποσού ζημίας, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 124 ανωτέρω, καθορίζει μια αρνητική αξία για ορισμένους επιχειρηματικούς τομείς και συνδυασμούς γεγονότων, στα σχετικά κελιά αναφέρεται η τιμή 0.
135. Το εν λόγω υπόδειγμα υποβάλλεται από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης ή τυποποιημένη ή εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους.
136. Για την επαλήθευση των όρων που προβλέπονται από το άρθρο 5 σημείο β) (2) β), τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις πλέον πρόσφατες στατιστικές που είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα δημοσιοποίησης εποπτικών πληροφοριών της EAT προκειμένου να διαθέτουν "το άθροισμα των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων εντός του ίδιου κράτους μέλους".
137. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού δύναται να αναφέρουν μόνο τις ακόλουθες πληροφορίες για το άθροισμα όλων των ειδών γεγονότων (στήλη 080) του υποδείγματος Λεπτομέρειες OPR:
- α) αριθμός γεγονότων (γραμμή 910),
 - β) συνολικό ποσό ζημίας (γραμμή 920),
 - γ) μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 930),
 - δ) άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 940) και
 - ε) συνολική ανάκτηση ζημιών (γραμμή 950).

4.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-070	<p>ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 010 έως 070 σύμφωνα με το είδος ζημιογόνων γεγονότων που ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την τυποποιημένη ή την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται ζημιόγONO γεγονός στη στήλη 080.</p>
080	<p>ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, τον συνολικό “αριθμό γεγονότων”, το συνολικό “συνολικό ποσό ζημίας” και τη συνολική “συνολική ανάκτηση ζημιών” ως το απλό άθροισμα του αριθμού των γεγονότων, των συνολικών ακαθάριστων ποσών ζημίας και των συνολικών ποσών ανάκτησης ζημιών που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 070. Η “μέγιστη μεμονωμένη ζημία” στη στήλη 080 είναι το μέγιστο ποσό των “μέγιστων μεμονωμένων ακαθάριστων ζημιών” που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 070. 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>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 090 και 100 τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούν για την εσωτερική συλλογή δεδομένων ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τελευταία πρόταση του ΚΚΑ. Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει ένα μόνο κατώτατο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνο η στήλη 090. Στην περίπτωση που εφαρμόζονται διαφορετικά κατώτατα όρια εντός του ίδιου επιχειρηματικού τομέα, τότε συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 100).</p>
Γραμμές	
010-850	<p>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</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 είδος ζημιογόνου γεγονότος, το ίδρυμα αναφέρει, σύμφωνα με τα εσωτερικά κατώτατα όρια, τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό ζημιογόνων γεγονότων, συνολικό ποσό ζημίας, μέγιστη μεμονωμένη ζημία, άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και συνολική ανάκτηση ζημιών. Για ένα ζημιόγONO γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το “συνολικό ποσό ζημίας” κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών τομέων.</p>
910-940	<p>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ</p> <p>Για κάθε είδος ζημιογόνου γεγονότος (στήλες 010 έως 080), πρέπει να αναφέρονται οι ακόλουθες πληροφορίες (άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β), γ) και ε) του ΚΚΑ) για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων (γραμμές 910 έως 950):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων (γραμμή 910): αναφέρεται ο αριθμός των γεγονότων που υπερβαίνουν το εσωτερικό κατώτατο όριο κατά είδος ζημιογόνου γεγονότος 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. — Αριθμός γεγονότων. Εκ των οποίων, $\geq 10\ 000$ και $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ και $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ και $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (γραμμές 911 έως 914): αναφέρεται ο αριθμός των εσωτερικών γεγονότων που περιλαμβάνονται στα φάσματα τιμών που ορίζονται στις σχετικές γραμμές. — Συνολικό ποσό ζημίας (γραμμή 920): το συνολικό ποσό ζημίας είναι το απλό άθροισμα του συνολικού ποσού ζημίας για κάθε επιχειρηματικό τομέα. — Συνολικό ποσό ζημίας, εκ του οποίου, $\geq 10\ 000$ και $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ και $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ και $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (γραμμές 921 έως 924): αναφέρεται το συνολικό ποσό ζημίας που περιλαμβάνεται στα φάσματα τιμών που ορίζονται στις σχετικές γραμμές.

Γραμμές	
	<ul style="list-style-type: none"> — Μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 930): η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το εσωτερικό κατώτατο όριο για κάθε είδος ζημιογόνου 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. — Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 940): αναφέρεται το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ακαθάριστων ζημιών για κάθε είδος ζημιογόνου 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. — Συνολική ανάκτηση ζημιών (γραμμή 950): η συνολική ανάκτηση ζημιών είναι το απλό άθροισμα της συνολικής ανάκτησης ζημιών για κάθε επιχειρηματικό τομέα.
910-940/080	<p>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ — ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</p> <ul style="list-style-type: none"> — Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων: για κάθε γραμμή από 910 έως 914, ο αριθμός των γεγονότων 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. Ο αριθμός στη γραμμή 910 δεν ισούται απαραίτητως με το κάθeto άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων που περιλαμβάνονται στη στήλη 080, δεδομένου ότι ένα ζημιογόνο γεγονός μπορεί να έχει επιπτώσεις ταυτόχρονα σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς. — Συνολικό ποσό ζημίας: για κάθε γραμμή από 920 έως 924, το συνολικό ποσό ζημίας ισούται με το οριζόντιο άθροισμα των συνολικών ποσών ζημίας ανά είδος ζημιογόνου γεγονότος στην αντίστοιχη γραμμή. Το συνολικό ποσό ζημίας της γραμμής 920 ισούται με το κάθeto άθροισμα των συνολικών ποσών ζημίας κατά επιχειρηματικό τομέα της στήλης 080. — Μέγιστη μεμονωμένη ζημία: όπως προαναφέρθηκε, όταν ένα γεγονός έχει επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς, ενδέχεται το ποσό της “μέγιστης μεμονωμένης ζημίας” στο “σύνολο επιχειρηματικών τομέων” για το συγκεκριμένο είδος ζημιογόνου γεγονότος να είναι υψηλότερο των ποσών της “μέγιστης μεμονωμένης ζημίας” σε κάθε επιχειρηματικό τομέα. Επομένως, το ποσό στο συγκεκριμένο κελί ισούται με το μέγιστο ποσό μεταξύ των τιμών της “μέγιστης μεμονωμένης ζημίας” στο “σύνολο επιχειρηματικών τομέων” που ενδέχεται να μην είναι απαραίτητως ίσο με τη μέγιστη τιμή της “μέγιστης μεμονωμένης τιμής” μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων της στήλης 080. — Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών: είναι 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” στο “σύνολο επιχειρηματικών τομέων” ούτε με τη μέγιστη τιμή του “αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών” της στήλης 080. — Συνολική ανάκτηση ζημιών: Ισούται τόσο με το οριζόντιο άθροισμα των συνολικών ανακτήσεων ζημιών ανά κατηγορία γεγονότος της γραμμής 950 όσο και με το κάθeto άθροισμα των συνολικών ανακτήσεων ζημιών ανά επιχειρηματικό τομέα της στήλης 080.

5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

138. 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).
139. 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 μιας μεταβολής στο επίπεδο των επιτοκίων (στην περίπτωση ενός διαπραγματεύσιμου χρεωστικού τίτλου ή παράγωγου μέσου χρεωστικού τίτλου) ή λόγω μιας ευρείας μεταβολής στην αγορά μετοχών που δεν σχετίζεται με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά μεμονωμένων τίτλων (στην περίπτωση μιας μετοχής ή ενός 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

140. 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 Σύνολο 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..

141. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρωθεί χωριστά για το "Σύνολο", καθώς και για προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων νομισμάτων: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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 πρόταση 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	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
050	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ 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	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
070	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010-350	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ Οι θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους στο χαρτοφυλάκιο και οι αντίστοιχες απαιτήσεις τους ιδίων κεφαλαίων 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.
011	ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ
012	Παράγωγα Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων εντός χαρτοφυλακίου, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 328 έως 331, κατά περίπτωση.

Γραμμές	
013	<p>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού</p> <p>Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p>
020-200	<p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</p> <p>Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους βάσει της μεθόδου 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.</p>
210-240	<p>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ</p> <p>Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους βάσει της μεθόδου 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</p>
250	<p>ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</p> <p>Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 251, 325 και 330.</p> <p>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 πρόταση του άρθρου 327 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>
251-321	<p>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης</p> <p>Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 260 έως 321.</p> <p>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.</p> <p>Αναφορά θέσεων υποκείμενων στο άρθρο 336 παράγραφος 3 του ΚΚΑ:</p> <p>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.</p> <p>Εάν ο γενικός κίνδυνος των θέσεων επιτοκίου αντισταθμίζεται με πιστωτικό παράγωγο, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347.</p>
325	<p>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης</p> <p>Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο Συνόλου του υποδείγματος MKR SA TDI.</p>
330	<p>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων</p> <p>Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο Συνόλου του υποδείγματος MKR SA TDI.</p>
340	<p>ΕΙΔΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΟΣΕ</p> <p>Άρθρα 348 έως 350 του ΚΚΑ Εφαρμόζεται όταν οι θέσεις σε ΟΣΕ ή τα υποκείμενα μέσα δεν αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, τα αποτελέσματα των ισχυόντων ανώτατων ορίων στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.</p>

Γραμμές	
	Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 πρώτη πρόταση του ΚΚΑ, το αναφερόμενο ποσό ισούται με το 32 % της καθαρής θέσης του εν λόγω ανοίγματος σε ΟΣΕ. Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 δεύτερη πρόταση του ΚΚΑ, το αναφερόμενο 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.
350-390	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ) Άρθρο 329 παράγραφος 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.

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

5.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

142. 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.

143. 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.

144. 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
030-040	(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Άρθρο 258 του ΚΚΑ
050-060	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
070-520	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 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.

Στήλες	
230-240 και 460-470	1 250 % Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.
250-260 και 480-490	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ. Οι συγκεκριμένες στήλες υποβάλλονται όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την εναλλακτική προσέγγιση του εποπτικού υποδείγματος (SFA), με την οποία προσδιορίζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως συνάρτηση των χαρακτηριστικών της ομάδας εξασφαλίσεων και των συμβατικών ιδιοτήτων του τμήματος της τιτλοποίησης.
270 και 500	ΕΞΕΤΑΣΗ 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.
280-290 και 510-520	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Άρθρο 109 παράγραφος 1 δεύτερη πρόταση και άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ. Οι συγκεκριμένες στήλες υποβάλλονται όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης για τον προσδιορισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης για διευκολύνσεις ρευστότητας 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.
530-540	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ Άρθρο 337 παράγραφος 3 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 407 του ΚΚΑ. Άρθρο 14 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
550-570	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ 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 στη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης οφειλής.
580-600	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ Άρθρο 337 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.
610	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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.

Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
040,070 και 100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Άρθρο 4 παράγραφοι 61 και 62 του ΚΚΑ.
020,050, 080 και 110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Άρθρο 4 παράγραφος 63 του ΚΚΑ.
030-050	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ Άρθρο 4 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.
060-080	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.
090-110	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ Άρθρο 4 παράγραφος 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	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΑΞΙΩΝ Άρθρο 337 παράγραφος 4 τελευταία πρόταση του ΚΚΑ. Η κατανομή των υποκειμένων στοιχείων ενεργητικού ακολουθεί την ταξινόμηση που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα Λεπτομέρειες SEC (στήλη "Είδος"): — 1 — υποθήκες κατοικιών· — 2 — υποθήκες εμπορικών ακινήτων· — 3 — απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες· — 4 — χρηματοδοτικές μισθώσεις· — 5 — δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)· — 6 — καταναλωτικά δάνεια· — 7 — εμπορικές απαιτήσεις· — 8 — λοιπά στοιχεία ενεργητικού· — 9 — καλυμμένα ομόλογα· — 10 — λοιπές 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

145. 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.

146. 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.
147. Η συγκεκριμένη δομή του υποδείγματος διαχωρίζει τις θέσεις τιτλοποίησης, τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αδέτησης 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 αδέτησης αναφέρονται πάντα στη γραμμή 110. Οι “άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων” δεν είναι ούτε θέσεις τιτλοποίησης ούτε πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αδέτησης (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 το λόγο αυτό ταξινομούνται είτε στην υποκατηγορία “τιτλοποίηση” είτε στην υποκατηγορία “πιστωτικό παράγωγο νιοστού βαθμού αδέτησης”.
148. 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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	(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Άρθρο 258 του ΚΚΑ
050-060	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (SA ΚΑΙ IRB) Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.
160 και 330	ΑΛΛΑ Άλλοι συντελεστές στάθμισης που δεν αναφέρονται ρητά στις προηγούμενες στήλες. Για τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αδέτησης, μόνο αυτά που δεν έχουν διαβαθμιστεί εξωτερικά. Τα εξωτερικά διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αδέτησης αναφέρονται είτε στο υπόδειγμα MKR SA TDI (γραμμή 321) είτε — εάν είναι ενσωματωμένα στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων — κατανομονται στη στήλη του αντίστοιχου συντελεστή στάθμισης κινδύνου.
170-180 και 360-370	1 250 % Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.
190-200 και 340-350	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ.

Στήλες	
210/380·	<p>ΕΞΕΤΑΣΗ</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>
220-230 και 390-400	<p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</p> <p>Άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ.</p>
410-420	<p>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</p> <p>Άρθρο 338 του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.</p>
430-440·	<p>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</p> <p>Άρθρο 338 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.</p>
450	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζεται ως i) η επιβάρυνση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές θετικές θέσεις (στήλη 430) ή ii) η επιβάρυνση 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>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που διαδραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάζουσας οντότητας, του επενδυτή ή της αναδόχου οντότητας.</p>
020-040·	<p>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.</p>
050-070·	<p>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ</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>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 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>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</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>

Γραμμές	
110	<p>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ</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 μεταβιβάζουσας 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>ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP</p> <p>Οι θέσεις σε:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ' αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, περιλαμβάνονται στη γραμμή "Άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP)". — Θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων που αντισταθμίζονται από πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 346 του ΚΚΑ. — Άλλες θέσεις που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. περιλαμβάνονται.

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

5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

149. 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.

150. 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 καθώς και ένα εναπομένον υπόδειγμα για όλες τις άλλες αγορές. Για τους σκοπούς της παρούσας απαίτησης αναφοράς, ο όρος "αγορά" σημαίνει "χώρα".

5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	<p>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</p> <p>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 πρόταση του ΚΚΑ).</p>
030-040	<p>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</p> <p>Άρθρα 327, 329, 332, 341 και 345 του ΚΚΑ.</p>
050	<p>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</p> <p>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 υπολογίζεται χωριστά για κάθε εθνική αγορά.</p>
060	<p>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</p> <p>Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.</p>
070	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.</p>

Γραμμές	
010-130	<p>ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων 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, τμήμα 3 του ΚΚΑ.</p>
020-040	<p>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</p> <p>Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο (άρθρο 343 του ΚΚΑ) και οι αντίστοιχες απαιτήσεις τους ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2, τμήμα 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Αμφότερες οι κατανομές (021/022, καθώς και 030/040) είναι κατανομές σε σχέση με όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο.</p> <p>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.</p>
021	<p>Παράγωγα</p> <p>Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων εντός χαρτοφυλακίου, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 329 έως 332, κατά περίπτωση.</p>
022	<p>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού</p> <p>Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p>
030	<p>Διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση</p> <p>Διαπραγματεύσιμα 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.</p>
040	<p>Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματέυσμων συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων</p> <p>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.</p>
050	<p>ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</p> <p>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.</p>
080	<p>ΕΙΔΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΟΣΕ</p> <p>Βάσει του ΚΚΑ, οι συγκεκριμένες θέσεις δεν ταξινομούνται ρητώς στον κίνδυνο επιτοκίου ή στον κίνδυνο μετοχικών τίτλων. Για σκοπούς αναφοράς, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στο υπόδειγμα MKR SA EQU.</p> <p>Θέσεις σε ΟΣΕ, εάν υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Εφαρμόζεται όταν οι θέσεις σε ΟΣΕ ή τα υποκείμενα μέσα δεν αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 (ανατρέξτε στη "Χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων") του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 πρώτη πρόταση του ΚΚΑ, το αναφερόμενο 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 πρόταση του ΚΚΑ, το αναφερόμενο 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.</p> <p>Εάν εφαρμόζονται οι ειδικές μέθοδοι του άρθρου 350 του ΚΚΑ, η αναφορά των θέσεων αυτών συμφωνεί με τις υποκείμενες επενδύσεις. Επομένως, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στις σχετικές γραμμές του υποδείγματος MKR SA TDI ή του υποδείγματος MKR SA EQU.</p>

Γραμμές	
090-130	<p>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</p> <p>Άρθρο 329 παράγραφοι 2 και 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>

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

5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

151. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες για τις θέσεις σε κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος στο οποίο υποβάλλονται τα στοιχεία) 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. Οι γραμμές 100 έως 470 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.

152. 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.

5.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
020-030·	<p>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</p> <p>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.</p>
040-050·	<p>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</p> <p>Άρθρο 352 παράγραφοι 3 και 4 πρώτη και δεύτερη πρόταση και άρθρο 353 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι καθαρές θέσεις υπολογίζονται με βάση κάθε νόμισμα, οπότε ενδέχεται να υπάρχουν ταυτόχρονα θετικές και αρνητικές θέσεις.</p>
060-080·	<p>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</p> <p>Άρθρο 352 παράγραφος 4 τρίτη πρόταση, άρθρα 353 και 354 του ΚΚΑ.</p>
060-070·	<p>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</p> <p>Οι θετικές και οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε νόμισμα υπολογίζονται αφαιρώντας το σύνολο των αρνητικών θέσεων από το σύνολο των θετικών.</p> <p>Οι θετικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής θετικής θέσης στο νόμισμα αυτό.</p> <p>Οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής αρνητικής θέσης στο νόμισμα αυτό.</p> <p>Οι μη αντιστοιχισμένες θέσεις 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.</p>
080	<p>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ)</p> <p>Αντιστοιχισμένες θέσεις για στενά συσχετιζόμενα νομίσματα</p>

Στήλες	
	<p>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) Όπως ορίζεται στα άρθρα 351 και 354, η κεφαλαιακή επιβάρυνση κινδύνου σε ποσοστό.</p>
090	<p>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.</p>
100	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.</p>
Γραμμές	
010	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ Θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται στην υποβολή εκθέσεων 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 στην υποβολή αναφορών).</p>
020	<p>ΣΤΕΝΑ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που αναφέρονται στο άρθρο 354 του ΚΚΑ.</p>
030	<p>ΟΛΑ ΤΑ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα) Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και το άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ. Υποβολή πληροφοριών για ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 353 του ΚΚΑ: Υπάρχουν δύο διαφορετικοί τρόποι χειρισμού των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων: 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) 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) Η υποβολή πληροφοριών για τους συγκεκριμένους ΟΣΕ συμφωνεί με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.</p>
040	<p>ΧΡΥΣΟΣ Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και το άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p>
050-090	<p>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ) Άρθρο 352 παράγραφοι 5 και 6 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.</p>

Γραμμές	
100-120·	Κατανομή των συνολικών θέσεων (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών) ανά είδος ανοίγματος Οι συνολικές θέσεις κατανέμονται σε παράγωγα, άλλα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις και εκτός ισολογισμού στοιχεία.
100	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού και των παραγώνων Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται οι θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στη γραμμή 110 ή 120.
110	Εκτός ισολογισμού στοιχεία Στοιχεία που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ, με την εξαίρεση όσων περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων & πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων.
120	Παράγωγα Θέσεις που αποτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 352 του ΚΚΑ.
130-480·	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ 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.

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

5.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

153. 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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·	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Όπως ορίζονται στο άρθρο 357 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
050	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ 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	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
070	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.

Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ 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	ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ Για σκοπούς υποβολής εκθέσεων, τα βασικά εμπορεύματα ομαδοποιούνται στις τέσσερις κύριες ομάδες που αναφέρονται στον πίνακα 2 του άρθρου 361 του ΚΚΑ.
070	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ Θέσεις σε εμπορεύματα που υπόκεινται στην προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 359 του ΚΚΑ.
080	ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στη διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 361 του ΚΚΑ.
090	ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 360 του ΚΚΑ.
100-140	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ) 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

154. 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, συνάλλαγμα, βασικά εμπορεύματα) και άλλες πληροφορίες που αφορούν τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

155. Γενικά, η παροχή των στοιχείων εξαρτάται από τη δομή του υποδείγματος των ιδρυμάτων, εάν υποβάλλουν τα στοιχεία για το 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	Δυνητική ζημία (VaR) Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε έναν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα.
030	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) x μέσος όρος της δυνητικής ζημίας των προηγούμενων 60 εργασιμων ημερών (VaRavg) Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.

Στήλες	
040	Δυνητική ζημία προηγούμενης ημέρας (VaRt-1) Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
050-060	Δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών (sVaR) Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε έναν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα, 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	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) x Μέσος όρος της δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg) Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
060	Τελευταία διαθέσιμη (SVaRt-1) Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
070-080	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΑΥΞΗΜΕΝΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ 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	Μέση μέτρηση 12 εβδομάδων Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, τμήμα 4 του ΚΚΑ.
080	Τελευταία μέτρηση Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, τμήμα 4 του ΚΚΑ.
090-110	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)
090	ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 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	ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ ΚΑΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
110	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.

Στήλες	
120	<p>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</p> <p>Αναφέρονται στο άρθρο 364 του ΚΚΑ για όλους τους παράγοντες κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων συσχέτισης, κατά περίπτωση, συν τους επαυξημένους 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 ντιστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>
130	<p>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.</p>
140	<p>Αριθμός υπερβάσεων (κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες)</p> <p>Αναφέρεται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.</p>
150-160	<p>Πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας (mc) και πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (ms)</p> <p>Όπως ορίζονται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.</p>
170-180	<p>ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTR — ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</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>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ</p> <p>Αντιστοιχεί στο τμήμα 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>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ</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>TDI — ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</p> <p>Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.</p>
040	<p>TDI — ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</p> <p>Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.</p>
050	<p>ΜΕΤΟΧΕΣ</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>

Γραμμές	
060	ΜΕΤΟΧΕΣ — ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
070	ΜΕΤΟΧΕΣ — ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
080	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ Άρθρο 363, άρθρο 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
090	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ Άρθρο 363, άρθρο 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
100	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ 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	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ 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	Αξία ανοίγματος 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	Εκ των οποίων Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα 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	Εκ των οποίων Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων 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	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (mc) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaRavg) 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

Στήλες	
050	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaRt-1) Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
060	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (ms) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (SVaRavg) Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
070	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ (SVaRt-1) Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
080	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης που υπολογίζονται με την επιλεγμένη μέθοδο
090	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5.
	Υπομηματικά στοιχεία
100	Αριθμός αντισυμβαλλομένων 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	Εκ των οποίων χρησιμοποιήθηκε προσεγγιστικό περιθώριο για τον προσδιορισμό του πιστωτικού περιθωρίου αριθμός αντισυμβαλλομένων, όπου το πιστωτικό περιθώριο έχει προσδιοριστεί με τη χρήση προσεγγιστικού περιθωρίου αντί άμεσα παρατηρούμενων δεδομένων της αγοράς.
120	ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ Λογιστικές προβλέψεις λόγω της μειωμένης πιστωτικής αξίας των αντισυμβαλλομένων στην περίπτωση παραγώγων
130	CDS ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ 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	CDS ΔΕΙΚΤΗ 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	Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου Άθροισμα γραμμών 020-040, κατά περίπτωση
020	Σύμφωνα με την εξελιγμένη μέθοδο Εξελιγμένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 383 του ΚΚΑ
030	Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο Τυποποιημένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 384 του ΚΚΑ
040	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM) Ποσά που υπόκεινται στην εφαρμογή του άρθρου 385 του ΚΚΑ»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

1. Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]

1.3 Μετοχικό κεφάλαιο

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
				010
010	Κεφάλαιο	ΔΛΠ 1.54(η), άρθρο 22 BAD	46	
020	Καταβεβλημένο κεφάλαιο	ΔΛΠ 1.78(ε)		
030	Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί	ΔΛΠ 1.78(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.14		
040	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	ΔΛΠ 1.78(ε), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 124) του ΚΚΑ	46	
050	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	46	
060	Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων	ΔΛΠ 32.28-29, Παράρτημα V.Μέρος 2.15		
070	Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.16		
080	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17		
090	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 100) του ΚΚΑ	46	
095	Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα	ΔΛΠ 1.82 Α(α)		
100	Υλικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 16.39-41		
110	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 38.85-87		
120	Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημιές συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	ΔΛΠ 1.7		
122	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση	ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		
124	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		
128	Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα	ΔΛΠ 1.82 Α(α)		
130	Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]	ΔΛΠ 39.102(α)		
140	Μετατροπή συναλλάγματος	ΔΛΠ 21.52(β), ΔΛΠ 21.32, 38-49		
150	Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντιστάθμισεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]	ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΛΠ 39.95-101		
160	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.55(β)		
170	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση	ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
				010
180	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		
190	Κέρδη εις νέον	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ		
200	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8, Παράρτημα V.Μέρος 2.18		
210	Λοιπά αποθεματικά	ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78(ε)		
220	Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημιές επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 28.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.19		
230	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.19		
240	(-) Ίδιες μετοχές	ΔΛΠ 1.79(α)(vi), ΔΛΠ 32.33-34, ΟΕ 14, ΟΕ 36, Παράρτημα V.Μέρος 2.20	46	
250	Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής	ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.81B (β)(ii)	2	
260	(-) Προκαταβολές επί μερισμάτων	ΔΛΠ 32.35		
270	Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]	ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27		
280	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	ΔΛΠ 27.27-28, Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 100) του ΚΚΑ	46	
290	Άλλα στοιχεία	ΔΛΠ 27.27-28	46	
300	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6	46	
310	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	ΔΛΠ 1.IG6		

16. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων

16.1 Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος	
			Έσοδα	Έξοδα
			Παράρτημα V. Μέρος 2.95	Παράρτημα V. Μέρος 2.95
			010	020
010	Παράγωγα — Διαπραγμάτευση	ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.96		
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
030	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
040	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος	
			Έσοδα	Έξοδα
			Παράρτημα V. Μέρος 2.95	Παράρτημα V. Μέρος 2.95
			010	020
050	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
060	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
070	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
080	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
090	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
100	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
110	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
120	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
140	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
150	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 1.51		
160	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9		
170	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
180	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
190	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
200	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
210	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
220	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
230	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
240	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
250	Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.95		
260	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10		
270	ΤΟΚΟΙ	ΔΛΠ 18.35(β), ΔΛΠ 1.97		

16.2 Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11	
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	
030	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	
050	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	
060	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	
070	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΙΜΩΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ	ΔΠΧΑ 7.20(α)(v-vii), ΔΛΠ 39.55 (α)	

16.3 Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
010	Παράγωγα	ΔΛΠ 39.9	
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11	
030	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	
040	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	
050	Αρνητικές θέσεις	ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)	
060	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	
070	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	
080	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	
090	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	

16.4. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
010	Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)	
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)	
030	Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)	
040	Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)	
050	Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)	
060	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)	
070	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	

16.5 Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
			010	020
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11		
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
030	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9		
050	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
060	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
070	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)		

16.6 Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
010	Μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης [συμπεριλαμβανομένης της διακοπής]	ΔΠΧΑ 7.24(α)(i)	
020	Μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο	ΔΠΧΑ 7.24(α)(ii)	
030	Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων ταμειακών ροών	ΔΠΧΑ 7.24(β)	
040	Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού	ΔΠΧΑ 7.24(γ)	
050	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ	ΔΠΧΑ 7.24	

16.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος			Σωρευτική απομείωση αξίας
			Προσθήκες Παράρτημα V.Μέρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρτημα V.Μέρος 2.102	Σύνολο	
			010	020	030	
010	Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.20(ε)				
020	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66				
030	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67-70				
040	Δάνεια και απαιτήσεις	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65				
050	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65				
060	Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 28.40-43				
070	Θυγατρικές	ΔΠΧΑ 10 Προσάρτημα Α				
080	Κοινοπραξίες	ΔΛΠ 28.3				
090	Συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 28.3				
100	Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	ΔΛΠ 36.126(α),(β)				
110	Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 16.73(ε)(v-vi)				
120	Επενδύσεις σε ακίνητα	ΔΛΠ 40.79(δ)(v)				
130	Υπεραξία	ΔΛΠ 36.10β, ΔΛΠ 36.88-99, 124, ΔΠΧΑ 3 Προσάρτημα Β67 (δ)(v)				

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος			Σωρευτική απομείωση αξίας
			Προσθήκες Παράρτημα V.Μέρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρτημα V.Μέρος 2.102	Σύνολο	
			010	020	030	
140	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 38.118(ε)(iv)(v)				
145	Άλλα	ΔΛΠ 36.126(a),(β)				
150	ΣΥΝΟΛΟ					
160	Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους επί απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	ΔΠΧΑ 7.20(δ), ΔΛΠ 39.ΟΕ 93				

20. Γεωγραφική κατανομή

20.1 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

		Παραπομπές	Λογιστική αξία	
			Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
			Παράρτημα V. Μέρος 2.107	Παράρτημα V. Μέρος 2.107
			010	020
010	Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως	ΔΛΠ 1.54 (i)		
020	Μετρητά	Παράρτημα V.Μέρος 2.1		
030	Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 2.2		
040	Άλλες καταθέσεις όψεως	Παράρτημα V.Μέρος 2.3		
050	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	ΔΠΧΑ 7.8(a)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14		
060	Παράγωγα	ΔΛΠ 39.9		
070	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11		
080	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
090	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
100	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(a)(i), ΔΛΠ 39.9		
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11		
120	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
130	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
140	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9		
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11		
160	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
170	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
180	Δάνεια και απαιτήσεις	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16		
190	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
200	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		

		Παραπομπές	Λογιστική αξία	
			Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
			Παράρτημα V. Μέρος 2.107	Παράρτημα V. Μέρος 2.107
			010	020
210	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26		
220	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
230	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
240	Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9		
250	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	ΔΛΠ 39.89Α(α)		
260	Υλικά στοιχεία ενεργητικού			
270	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 1.54(γ), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 115) του ΚΚΑ		
280	Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4		
290	Φορολογικές απαιτήσεις	ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)		
300	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 2.5		
310	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση	ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38		
320	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΔΛΠ 1.9(α), IG 6		

46. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια	Παραπομπές	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Κέρδη εις νέον	Αποθεματικά αναπροσαρμογής
		ΔΛΠ 1.106, 54(η)	ΔΛΠ 1.106, 78(ε)	ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.17	ΔΛΠ 1.106	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ	ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8
		010	020	030	040	050	060	070
010	Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση]							
020	Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων	ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 8.42						
030	Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές	ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 8.22						
040	Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]							
050	Έκδοση κοινών μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)						
060	Έκδοση προνομιούχων μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)						
070	Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)						
080	Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)						
090	Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)						
100	Μείωση κεφαλαίου	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)						

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια		Παραπομπές	Λοιπά αποθεματικά	Ύδιες μετοχές (-)	Κέρδος ή (-) ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής	Προκαταβολές (-) επί μερισμάτων	Δικαιώματα μειοψηφίας		Σύνολο
							Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άλλα στοιχεία	
			ΔΛΠ 1.106, 54(γ)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.34, 33, Παράρτημα V. Μέρος 2.20	ΔΛΠ 1.106 (α), 83(α)(ii)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.35	ΔΛΠ 1.54 (ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.54 (ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.9(γ), IG6
			080	090	100	110	120	130	140
010	Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση]								
020	Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων	ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 8.42							
030	Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές	ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 8.22							
040	Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]								
050	Έκδοση κοινών μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
060	Έκδοση προνομιούχων μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
070	Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
080	Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια		Παραπομπές	Λοιπά αποθεματικά	Ίδιες μετοχές (-)	Κέρδος ή (-) ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής	Προκαταβολές επί μερισμάτων (-)	Δικαιώματα μειοψηφίας		Σύνολο
							Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άλλα στοιχεία	
			ΔΛΠ 1.106, 54(γ)	ΔΛΠ 1.106, 33, Παράρτημα V. Μέρος 2.20	ΔΛΠ 1.106 (α), 83(α)(ii)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.35	ΔΛΠ 1.54 (ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.54 (ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.9(γ), IG6
			080	090	100	110	120	130	140
090	Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
100	Μείωση κεφαλαίου	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
110	Μερίσματα	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.35, ΔΛΠ 1.IG6							
120	Αγορά ιδίων μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33							
130	Πώληση ή ακύρωση ιδίων μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33							
140	Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τα ίδια κεφάλαια στις υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
150	Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τις υποχρεώσεις στα ίδια κεφάλαια	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							

1. Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]

1.3 Μετοχικό κεφάλαιο

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
					010
010	Κεφάλαιο	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD	ΔΛΠ 1.54(ιη), άρθρο 22 BAD	46	
020	Καταβλημένο κεφάλαιο	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(9)	ΔΛΠ 1.78(ε)		
030	Μη καταβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(9)	ΔΛΠ 1.78(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.14		
040	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(10), Άρθρο 4 σημείο 124) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.78(ε), Άρθρο 4 σημείο 124) του ΚΚΑ	46	
050	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	46	
060	Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων	Άρθρο 42α παρ. 5α της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.15	ΔΛΠ 32.28-29, Παράρτημα V.Μέρος 2.15		
070	Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.16	Παράρτημα V.Μέρος 2.16		
080	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	Παράρτημα V.Μέρος 2.17	ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17		
090	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	46	
095	Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα		ΔΛΠ 1.82 Α(α)		
100	Υλικά στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 16.39-41		
110	Άυλα στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 38.85-87		
120	Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημίες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών		ΔΛΠ 1.7		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία 010
122	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση		ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		
124	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις		ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		
128	Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα		ΔΛΠ 1.82 Α(β)		
130	Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	ΔΛΠ 39.102(α)		
140	Μετατροπή συναλλάγματος	Άρθρο 39 παρ. 6 της BAD	ΔΛΠ 21.52(β), ΔΛΠ 21.32, 38-49		
150	Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΛΠ 39.95-101		
160	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.55(β)		
170	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση		ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		
180	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις		ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		
190	Κέρδη εις νέον	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(13), Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ		
200	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(12)	ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8, Παράρτημα V. Μέρος 2.18		
201	Υλικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			
202	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			
203	Χρεωστικοί τίτλοι	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
					010
204	Άλλα	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			
205	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας			
206	Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο β)			
207	Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α), Άρθρο 30 στοιχείο α) του ΚΚΑ			
208	Παράγωγα αντιστάθμισης. Άλλες αντισταθμίσεις	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)			
209	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2			
210	Λοιπά αποθεματικά	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(11)-(13)	ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78(ε)		
215	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους [αν παρουσιάζονται στα ίδια κεφάλαια]	Άρθρο 38 παρ. 1 της BAD, άρθρο 4 σημείο 112) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.38			
220	Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημιές επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	Άρθρο 59 παρ. 4 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.19	ΔΛΠ 28.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.19		
230	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.19	Παράρτημα V.Μέρος 2.19		
235	Διαφορές πρώτης ενοποίησης	Άρθρο 19 παρ. 1 στοιχείο γ) της 7ης οδηγίας			
240	(-) Ίδιες μετοχές	4η οδηγία.Ενεργητικό Γ (III)(7), Δ (III)(2), Παράρτημα V.Μέρος 2.20	ΔΛΠ 1.79(α)(vi), ΔΛΠ 32.33-34, ΟΕ 14, ΟΕ 36, Παράρτημα V.Μέρος 2.20	46	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
					010
250	Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(14)	ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.81B (β)(ii)	2	
260	(-) Προκαταβολές επί μερισμάτων	Άρθρο 26 παρ. 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 32.35		
270	Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]	Άρθρο 21 της 7ης οδηγίας	ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27		
280	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 27.27-28, Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	46	
290	Άλλα στοιχεία		ΔΛΠ 27.27-28	46	
300	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ		ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6	46	
310	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό	ΔΛΠ 1.IG6		

16. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων

16.1 Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	
				Έσοδα	Έξοδα
				Παράρτημα V. Μέρος 2.95	Παράρτημα V. Μέρος 2.95
				010	020
010	Παράγωγα — Διαπραγμάτευση	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.96	ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.96		
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
030	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
040	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
050	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
060	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
070	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
080	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
090	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
100	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
110	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
120	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
140	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
150	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 1.51	Παράρτημα V.Μέρος 1.51		
160	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9		
170	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
180	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
190	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	
				Έσοδα	Έξοδα
				Παράρτημα V. Μέρος 2.95 010	Παράρτημα V. Μέρος 2.95 020
200	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
210	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
220	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
230	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
240	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
250	Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.95	Παράρτημα V.Μέρος 2.95		
260	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10	Παράρτημα V.Μέρος 2.10		
270	ΤΟΚΟΙ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), (2)	ΔΛΠ 18.35(β), ΔΛΠ 1.97		

16.2 Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος
				010
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11	
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	
030	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	
050	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	
060	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	
070	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΙΜΩΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(v-vii), ΔΛΠ 39.55(α)	

16.3 Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος
				010
010	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ	ΔΛΠ 39.9	
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11	
030	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	
040	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	
050	Αρνητικές θέσεις		ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)	
060	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	
070	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	
080	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	
090	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	
100	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ		
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
120	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
130	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
140	Αρνητικές θέσεις			
150	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9		
160	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
170	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
180	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)		

16.4 Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος
				010
010	Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)	
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)	
030	Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)	
040	Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)	
050	Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)	
060	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)	
070	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	
080	Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)		
090	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)		
100	Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)		
110	Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)		
120	Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)		
130	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)		
140	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)		

16.5 Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	Μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
					Παράρτημα V. Μέρος 2.100
				010	020
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11		
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
030	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9		
050	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
060	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
070	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)		
080	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			
090	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26			
100	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27			
110	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9			
120	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31			
130	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34			
140	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)			

16.6 Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος
				010
010	Μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης [συμπεριλαμβανομένης της διακοπής]	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(α)(i)	
020	Μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(α)(ii)	
030	Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων ταμειακών ροών	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(β)	
040	Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(γ)	
050	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.24	

16.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος			Σωρευτική απομείωση αξίας
				Προσθήκες Παράρτημα V. Μέρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρτημα V. Μέρος 2.102	Σύνολο	
				010	020	030	
010	Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρα 35-37 της BAD	ΔΠΧΑ 7.20(ε)				
020	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66				
030	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67-70				

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος			Σωρευτική απομείωση αξίας
				Προσθήκες Παράρτημα V. Μέρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρτημα V. Μέρος 2.102	Σύνολο	
				010	020	030	
040	Δάνεια και απαιτήσεις		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65				
050	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65				
060	Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)	ΔΛΠ 28.40-43				
070	Θυγατρικές		ΔΠΧΑ 10 Προσάρτημα Α				
080	Κοινοπραξίες		ΔΛΠ 28.3				
090	Συγγενείς επιχειρήσεις	Άρθρο 17 της 4ης οδηγίας	ΔΛΠ 28.3				
100	Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού		ΔΛΠ 36.126(α),(β)				
110	Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 16.73(ε)(v-vi)				
120	Επενδύσεις σε ακίνητα	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 40.79(δ)(v)				
130	Υπεραξία	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 36.10β, ΔΛΠ 36.88-99, 124, ΔΠΧΑ 3 Προσάρτημα Β67(δ)(v)				
140	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 38.118(ε)(iv)(v)				
145	Άλλα		ΔΛΠ 36.126(α),(β)				
150	ΣΥΝΟΛΟ						
160	Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους επί απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού		ΔΠΧΑ 7.20(δ), ΔΛΠ 39.ΟΕ 93				

20. Γεωγραφική κατανομή

20.1 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V. Μέρος 2.107	Παράρτημα V. Μέρος 2.107
				010	020
010	Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(1)	ΔΛΠ 1.54 (i)		
020	Μετρητά	Παράρτημα V.Μέρος 2.1	Παράρτημα V.Μέρος 2.1		
030	Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες	Άρθρο 13 παρ. 2 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 2.2	Παράρτημα V.Μέρος 2.2		
040	Άλλες καταθέσεις όψεως		Παράρτημα V.Μέρος 2.3		
050	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14		
060	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ	ΔΛΠ 39.9		
070	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11		
080	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
090	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
091	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Παράρτημα V.Μέρος 1.15			
092	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15			
093	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			
094	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
095	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V. Μέρος 2.107	Παράρτημα V. Μέρος 2.107
				010	020
100	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9		
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11		
120	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
130	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
140	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9		
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11		
160	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
170	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
171	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 4 της 4ης οδηγίας,			
172	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			
173	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
174	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
175	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V. Μέρος 2.107	Παράρτημα V. Μέρος 2.107
				010	020
176	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			
177	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
178	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
180	Δάνεια και απαιτήσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16		
190	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
200	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
210	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26		
220	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
230	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
231	Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 37 παρ. 1 της BAD, άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β), Παράρτημα V.Μέρος 1.16			
232	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
233	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
234	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 1.17			
235	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V. Μέρος 2.107	Παράρτημα V. Μέρος 2.107
				010	020
236	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
237	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
240	Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V. Μέρος 1.19	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9		
250	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	Άρθρο 42α παρ. 5 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α (α)	ΔΛΠ 39.89Α(α)		
260	Υλικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(10)			
270	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.54(γ), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ		
280	Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	Άρθρο 4 της BAD. Ενεργητικό (7)-(8) Άρθρο 17 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.4	ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4		
290	Φορολογικές απαιτήσεις		ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)		
300	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 2.5	Παράρτημα V.Μέρος 2.5		
310	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση		ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38		
320	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Άρθρο 4 της BAD, Ενεργητικό	ΔΛΠ 1.9(α), IG 6		

46. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια		Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Κέρδη εις νέον	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	Αποθεματικά εύλογης αξίας	
										ΔΛΠ 1.106, 54 (ση)
Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ		Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (10), Άρθρο 4 σημείο 124) του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-17	Παράρτημα V.Μέρος 2.17	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (13), Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (12)
		010	020	030	040	050	060	070	075	
010	Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση]									
020	Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων		ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 8.42							
030	Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές		ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 8.22							
040	Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]									
050	Έκδοση κοινών μετοχών		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
060	Έκδοση προνομιούχων μετοχών		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							
070	Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)							

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Κέρδη εις νέον	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	Αποθεματικά εύλογης αξίας
				ΔΛΠ 1.106, 54 (ση)	ΔΛΠ 1.106, 78 (ε)	ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.17	ΔΛΠ 1.106	Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ	ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8	
				Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (10), Άρθρο 4 σημείο 124) του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-17	Παράρτημα V.Μέρος 2.17	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (13), Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (12)	
				010	020	030	040	050	060	070	075
080	Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)								
090	Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)								
100	Μείωση κεφαλαίου		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)								
110	Μερίσματα		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.35, ΔΛΠ 1.IG6								
120	Αγορά ιδίων μετοχών		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33								
130	Πώληση ή ακύρωση ιδίων μετοχών		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33								
140	Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τα ίδια κεφάλαια στις υποχρεώσεις		ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)								

			Λοιπά αποθεματικά	Στοιχεία προϋπολογισμού	Στοιχεία μεταβολών (-)	Κέρδη/ζημιά που αναλογεί στους δικαιούχους της μισθωτικής	Προκαταβολές επί μερισμάτων (-)	Δικαιώματα μειωτηφίας		Σύνολο
								Συσσωρευμένα λογικά κέρδη/ζημιά	Άλλα στοιχεία	
Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	ΔΛΠ 1.106, 54 (γ)		ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.34, 33, Παράρτημα V.Μέρος 2.20	ΔΛΠ 1.106(α), 83(α)(ii)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.35	ΔΛΠ 1.54 (ιζ), 106 (α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.54 (ιζ), 106 (α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.9 (γ), IG6
			080	085	090	100	110	120	130	140
010	Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση]									
020	Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων	ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 8.42								
030	Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές	ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 8.22								
040	Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]									
050	Έκδοση κοινών μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)								
060	Έκδοση προνομιούχων μετοχών	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)								
070	Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)								

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Πίνακας περιεχομένων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	224
1. Παραπομπές	224
2. Σύμβαση	225
3. Ενοποίηση	226
4. Λογιστικά χαρτοφυλάκια	226
4.1. Στοιχεία ενεργητικού	226
4.2. Υποχρεώσεις	227
5. Χρηματοοικονομικά μέσα	227
5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	227
5.2. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	228
6. Κατανομή αντισυμβαλλομένου	228
ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	229
1. Ισολογισμός	229
1.1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1)	229
1.2. Υποχρεώσεις (1.2)	229
1.3. Μετοχικό κεφάλαιο (1.3)	230
2. Κατάσταση αποτελεσμάτων (2)	230
3. Κατάσταση συνολικών εσόδων (3)	232
4. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου (4)	232
5. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν (5)	232
6. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE (6)	233
7. Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση (7)	234
8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (8)	234
9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις (9)	234
10. Παράγωγα (10 και 11)	236
10.1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου	236
10.2. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα	237
10.3. Παράγωγα που ταξινομούνται ως “οικονομικές αντισταθμίσεις”	238
10.4. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου	238
11. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μετοχικών τίτλων (12)	239

12.	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13)	239
12.1.	Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13.1)	239
12.2.	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2)	239
12.3.	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3)	240
13.	Ιεραρχία εύλογης αξίας: Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία (14)	240
14.	Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (15)	240
15.	Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (16)	241
15.1.	Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)	241
15.2.	Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2)	241
15.3.	Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3)	241
15.4.	Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4)	241
15.5.	Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές) ανά μέσο (16.5)	242
15.6.	Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης (16.6)	242
15.7.	Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7)	242
16.	Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ (17)	242
17.	Γεωγραφική κατανομή (20)	242
18.	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση (21)	243
19.	Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών (22)	243
19.1.	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1)	243
19.2.	Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2)	244
20.	Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες (30)	245
21.	Συνδεδεμένα μέρη (31)	245
21.1.	Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1)	245
21.2.	Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2)	245
22.	Δομή ομίλου (40)	246
22.1.	Δομή ομίλου: “κάθε οντότητα χωριστά” (40.1)	246
22.2.	Δομή ομίλου: “κάθε μέσο χωριστά” (40.2)	247
23.	Εύλογη αξία (41)	247
23.1.	Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1)	247
23.2.	Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2)	247
23.3.	Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (41.3)	247

24.	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης (42)	247
25.	Προβλέψεις (43)	247
26.	Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους (44)	248
26.1.	Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1)	248
26.2.	Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2)	248
26.3.	Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3)	248
27.	Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (45)	248
27.1.	Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση (45.2)	248
27.2.	Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3)	248
28.	Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων (46)	249
29.	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (18)	249
30.	Ανοίγματα με ανοχή (19)	251
ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΟΜΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ		255

ΜΕΡΟΣ 1

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ

1. Το παρόν παράρτημα περιέχει πρόσθετες οδηγίες για τα υποδείγματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (“FINREP”) των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού. Το παρόν παράρτημα συμπληρώνει τις οδηγίες που περιλαμβάνονται με τη μορφή παραπομπών στα παραρτήματα III και IV.
2. Τα σημεία δεδομένων που αναφέρονται στα υποδείγματα θα συνταχθούν σύμφωνα με τους κανόνες αναγνώρισης, αντιστάθμισης και αποτίμησης του σχετικού λογιστικού πλαισίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (“ΚΚΑ”).
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν μόνο τα τμήματα των υποδειγμάτων που σχετίζονται με:
 - α) στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεις, μετοχικό κεφάλαιο, έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται από το ίδρυμα·
 - β) ανοίγματα και δραστηριότητες εκτός ισολογισμού όπου συμμετέχει το ίδρυμα·
 - γ) συναλλαγές που εκτελεί το ίδρυμα·
 - δ) κανόνες αποτίμησης, περιλαμβανομένων μεθόδων για την εκτίμηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου, που εφαρμόζονται από το ίδρυμα.
4. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι εξής συντημήσεις:
 - α) “Κανονισμός ΔΛΠ”: ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002·
 - β) “ΔΛΠ” ή “ΔΠΧΑ”: τα “Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα”, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού ΔΛΠ, ο οποίος εκδόθηκε από την Επιτροπή·
 - γ) “Κανονισμός ΕΚΤ BSI” ή “ΕΚΤ/2008/32”: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽¹⁾·
 - δ) “Κανονισμός NACE”: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾·
 - ε) “BAD”: Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ⁽³⁾·
 - στ) “4η οδηγία”: Τετάρτη οδηγία 78/660/ΕΟΚ του Συμβουλίου ⁽⁴⁾·
 - ζ) “Εθνικές ΓΑΛΑ”: εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, που διαμορφώθηκαν στο πλαίσιο της BAD·
 - η) “ΜΜΕ”: πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, που ορίζονται στη σύσταση της Επιτροπής E(2003) 1422 ⁽⁵⁾·
 - θ) “Κωδικός ISIN”: ο διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων που δίδεται στους τίτλους και αποτελείται από 12 αλφαριθμητικούς χαρακτήρες, προσδιορίζει δε με μοναδικό τρόπο την έκδοση του τίτλου·
 - ι) “Κωδικός LEI”: ο παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας που δίδεται σε οντότητες, ο οποίος προσδιορίζει με μοναδικό τρόπο ένα μέρος μιας χρηματοοικονομικής συναλλαγής.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2008/32) (ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 14).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE—αναθεώρηση 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1).

⁽³⁾ Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

⁽⁴⁾ Τετάρτη οδηγία 78/660/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 25ης Ιουλίου 1978, βασιζόμενη στο άρθρο 54 παράγραφος 3 περίπτωση ζ) της συνθήκης περί των ετησίων λογαριασμών εταιρειών ορισμένων μορφών (ΕΕ L 222 της 14.8.1978, σ. 11).

⁽⁵⁾ Σύσταση της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (E(2003) 1422) (ΕΕ L 124 της 20.5.2003, σ. 36).

2. ΣΥΜΒΑΣΗ

5. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, ένα σημείο δεδομένων με γκριζα σκίαση σημαίνει ότι το εν λόγω σημείο δεδομένων δεν ζητείται ή ότι δεν είναι δυνατόν να υποβληθεί. Στο παράρτημα IV, μια γραμμή ή μια στήλη με παραπομπές με μαύρη σκίαση σημαίνει ότι τα σχετικά σημεία δεδομένων δεν θα πρέπει να υποβληθούν από εκείνα τα ιδρύματα που ακολουθούν αυτές τις παραπομπές σε εκείνη τη γραμμή ή στήλη.
6. Τα υποδείγματα στα παραρτήματα III και IV περιλαμβάνουν σιωπηρούς κανόνες επικύρωσης, που καθορίζονται στα ίδια τα υποδείγματα μέσω της χρήσης συμβάσεων.
7. Η χρήση αγκυλών στην ετικέτα ενός στοιχείου σε ένα υπόδειγμα σημαίνει ότι το εν λόγω στοιχείο πρέπει να αφαιρεθεί προκειμένου να εξαχθεί ένα σύνολο, αλλά δεν σημαίνει ότι υποβάλλεται ως αρνητικό.
8. Τα στοιχεία που υποβάλλονται ως αρνητικά αναγνωρίζονται στα συγκεντρωτικά υποδείγματα με τη συμπερίληψη του συμβόλου “(-)” στην αρχή της ετικέτας τους, όπως, για παράδειγμα, “(-) Ίδιες μετοχές”.
9. Στο “Μοντέλο Σημείων Δεδομένων” (DPM) για τα υποδείγματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης των παραρτημάτων III και IV, κάθε σημείο δεδομένων (κελί) έχει ένα “στοιχείο βάσης” στο οποίο αποδίδεται ο χαρακτηρισμός “πίστωση/χρέωση”. Αυτή η κατανομή διασφαλίζει ότι όλες οι οντότητες υποβάλλουν σημεία δεδομένων με βάση τη “σύμβαση περί συμβόλων” και παρέχει τη δυνατότητα να γνωρίζουμε το χαρακτηριστικό “πίστωση/χρέωση” που αντιστοιχεί σε κάθε σημείο δεδομένων.
10. Σχηματικά, η εν λόγω σύμβαση λειτουργεί όπως εμφανίζεται στον Πίνακα 1.

Πίνακας 1

Σύμβαση πίστωση/χρέωση, θετικά και αρνητικά σύμβολα

Στοιχείο	Πίστωση/Χρέωση	Υπόλοιπο/Κίνηση	Υποβληθείς αριθμός
Στοιχεία ενεργητικού	Χρέωση	Υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση στοιχείων ενεργητικού	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
		Μείωση στοιχείων ενεργητικού	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
Έξοδα	Χρέωση	Υπόλοιπο εξόδων	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση εξόδων	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αναστροφών) εξόδων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
		Μείωση εξόδων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
Υποχρεώσεις	Πίστωση	Υπόλοιπο υποχρεώσεων	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση υποχρεώσεων	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο υποχρεώσεων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
		Μείωση υποχρεώσεων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)

Στοιχείο	Πίστωση/Χρέωση	Υπόλοιπο/Κίνηση	Υποβληθείς αριθμός
Μετοχικό κε- φάλαιο		Υπόλοιπο μετοχικού κεφαλαίου	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο μετοχικού κεφαλαίου	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
		Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
Έσοδα		Υπόλοιπο εσόδων	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση εσόδων	Θετικός (“Κανονικό”, δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αναστροφών) εσόδων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)
		Μείωση εσόδων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον “-”)

3. ΕΝΟΠΙΩΣΗ

11. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο παρόν παράρτημα, τα υποδείγματα FINREP εκπονούνται με τη χρήση του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το Μέρος πρώτο, τίτλος II, κεφάλαιο 2, τμήμα 2 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις θυγατρικές και τις κοινοπραξίες τους χρησιμοποιώντας τις ίδιες μεθόδους όπως και για την εποπτική ενοποίηση:
- μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα ή να απαιτείται από αυτά να εφαρμόζουν τη μέθοδο της καθαρής θέσης σε επενδύσεις σε ασφαλιστικές και μη χρηματοοικονομικές θυγατρικές, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 5 του ΚΚΑ·
 - μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τη μέθοδο αναλογικής ενοποίησης για χρηματοοικονομικές θυγατρικές, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 2 του ΚΚΑ·
 - μπορεί να απαιτείται από τα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τη μέθοδο αναλογικής ενοποίησης για επενδύσεις σε κοινοπραξίες, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.

4. ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ

4.1. Στοιχεία ενεργητικού

12. Ως “λογιστικά χαρτοφυλάκια” νοούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που αθροίζονται με τους κανόνες αποτίμησης. Αυτές οι ομαδοποιήσεις δεν συμπεριλαμβάνουν επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση που κατατάσσονται στην κατηγορία “Μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως”, καθώς και τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στην κατηγορία “Διακρατούμενα προς πώληση”, που εμφανίζονται στα στοιχεία “Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση” και “Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση”.
13. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:
- “Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση”·
 - “Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων”·
 - “Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού”·
 - “Δάνεια και Απαιτήσεις”·
 - “Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις”·

14. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:
- “Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης”·
 - “Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων”·
 - “Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια”·
 - “Χρεωστικοί τίτλοι μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους”· και
 - “Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη εμπορικής χρήσης”·
15. Τα “Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης” έχουν την ίδια έννοια όπως σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα παράγωγα που δεν διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης υποβάλλονται σε αυτό το στοιχείο, χωρίς να εξετάζεται η μέθοδος που εφαρμόζεται για τη μέτρηση αυτών των συμβάσεων. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν συμβάσεις παραγώγων στον ισολογισμό μόνον όταν οι συμβάσεις αυτές αναγνωρίζονται σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.
16. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, οι “μέθοδοι με βάση το κόστος” περιλαμβάνουν εκείνους τους κανόνες αποτίμησης με βάση τους οποίους μετράται ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, κόστος πλέον δεδουλευμένου τόκου μείον ζημίες απομείωσης.
17. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, “Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης” περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για συμπερίληψη σε άλλα λογιστικά χαρτοφυλάκια. Το εν λόγω λογιστικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που μετρώνται στο κατώτερο επίπεδο του ποσού τους κατά την αρχική αναγνώριση ή στην εύλογη αξία τους (αποκαλούμενη “LOCOM”, δηλαδή η χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής).
18. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα ιδρύματα τα οποία επιτρέπεται ή απαιτείται να εφαρμόζουν ορισμένους κανόνες αποτίμησης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα ΔΠΧΑ υποβάλλουν, στον βαθμό που εφαρμόζονται, τα σχετικά λογιστικά χαρτοφυλάκια.
19. Τα “Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης” περιλαμβάνουν παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.

4.2. Υποχρεώσεις

20. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:
- “Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση”·
 - “Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων”·
 - “Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους”·
21. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:
- “Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης”· και
 - “Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους”·
22. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ, τα ιδρύματα τα οποία επιτρέπεται ή απαιτείται να εφαρμόζουν ορισμένους κανόνες αποτίμησης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα ΔΠΧΑ υποβάλλουν, στον βαθμό που εφαρμόζονται, τα σχετικά λογιστικά χαρτοφυλάκια.
23. Βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ, τα “Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης” περιλαμβάνουν παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.

5. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

24. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που θα υποβληθεί στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνει τον δεδουλευμένο τόκο.

25. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσω: “Μετρητά”, “Παράγωγα”, “Μέσα μετοχικού κεφαλαίου”, “Χρεωστικοί τίτλοι”, και “Δάνεια και προκαταβολές”.
26. Οι “Χρεωστικοί τίτλοι” είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
27. Τα “Δάνεια και προκαταβολές” είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι· αυτό το στοιχείο περιλαμβάνει “δάνεια” σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως “δάνεια” σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ. Οι “Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια” αναφέρονται περαιτέρω στην παράγραφο 41 στοιχείο ζ) του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Κατά συνέπεια, τα “χρεωστικά μέσα” περιλαμβάνουν “δάνεια και προκαταβολές” και “χρεωστικούς τίτλους”.

5.2. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

28. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που θα υποβληθεί στην πλευρά των υποχρεώσεων του ισολογισμού. Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβάνει τον δεδουλευμένο τόκο.
29. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσω: “Παράγωγα”, “Αρνητικές θέσεις”, “Καταθέσεις”, “Χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται”, και “Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις”.
30. Οι “καταθέσεις” ορίζονται όπως στον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
31. Οι “χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται” είναι χρεωστικά μέσα που εκδίδονται ως τίτλοι από το ίδρυμα και δεν είναι καταθέσεις σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
32. Οι “άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις” περιλαμβάνουν όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός από παράγωγα, αρνητικές θέσεις, καταθέσεις και χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται.
33. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, “Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις” μπορεί να περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, όταν μετρώνται είτε στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΛΠ 39.47(α)] είτε στο ποσό που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον τη σωρευτική απόσβεση [ΔΛΠ 39.47(γ)(ii)]. Οι δανειακές δεσμεύσεις υποβάλλονται ως “Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις”, όταν ορίζονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με βάση την εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΛΠ 39.4(α)] είτε πρόκειται για δεσμεύσεις παροχής δανείου με επιτόκιο χαμηλότερο της αγοράς [ΔΛΠ 39.4(β), 47(δ)]. Οι προβλέψεις που προκύπτουν από αυτές τις συμβάσεις [ΔΛΠ 39.47(γ)(i), (δ)(i)] αναφέρονται ως προβλέψεις για “Παρεχόμενες δεσμεύσεις και εγγυήσεις”.
34. Οι “Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις” μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν μερίσματα προς καταβολή, ποσά προς καταβολή σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία και στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών, και ποσά προς καταβολή σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή συναλλαγών συναλλάγματος (πληρωτέα για συναλλαγές που αναγνωρίζονται πριν από την ημερομηνία πληρωμής).

6. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

35. Όπου απαιτείται κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι τομείς αντισυμβαλλομένου:
 - α) κεντρικές τράπεζες·
 - β) γενικές κυβερνήσεις· κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις, και τοπικές κυβερνήσεις, περιλαμβανομένων διοικητικών φορέων και μη εμπορικών επιχειρήσεων, αλλά εξαιρουμένων δημόσιων εταιρειών και ιδιωτικών εταιρειών που διατηρούν οι διοικήσεις και που ασκούν εμπορική δραστηριότητα (οι οποίες αναφέρονται στο πεδίο “μη χρηματοδοτικές εταιρείες”)· ταμεία κοινωνικής ασφάλισης· και διεθνείς οργανισμοί, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών·
 - γ) πιστωτικά ιδρύματα: κάθε ίδρυμα που καλύπτεται από τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ (“επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό”) και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης·

- δ) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες: όλες οι χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επενδυτικές επιχειρήσεις, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης και επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί.
- ε) μη χρηματοδοτικές εταιρείες: εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, αλλά ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή εμπορικών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
- στ) νοικοκυριά: άτομα ή ομάδες ατόμων ως καταναλωτές, και παραγωγοί αγαθών και μη- χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική κατανάλωση, και ως παραγωγοί εμπορικών αγαθών και μη- χρηματοοικονομικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι εκείνες των οιονεί εταιρειών. Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά και τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορικών αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για συγκεκριμένες ομάδες νοικοκυριών.
36. Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE θα πρέπει να καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.

ΜΕΡΟΣ 2

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

1.1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1)

1. Τα “Μετρητά” περιλαμβάνουν τα εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών.
2. Τα “Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες” περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε κεντρικές τράπεζες.
3. Οι “Άλλες καταθέσεις όψεως” περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε πιστωτικά ιδρύματα.
4. Οι “Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις” περιλαμβάνουν τις επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις, κοινοπραξίες και θυγατρικές που δεν είναι πλήρως ή μερικώς ενοποιημένες. Η λογιστική αξία των επενδύσεων που υπολογίζεται για τη χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης περιλαμβάνει τη σχετική υπεραξία.
5. Τα στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι χρηματοοικονομικά στοιχεία και που, λόγω της φύσης τους, δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε συγκεκριμένα στοιχεία ισολογισμού, υποβάλλονται στα “Άλλα στοιχεία ενεργητικού”. Τα άλλα στοιχεία ενεργητικού μπορεί να περιλαμβάνουν χρυσό, άργυρο και άλλα βασικά εμπορεύματα, ακόμη και όταν κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση.
6. Τα “Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση” έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.

1.2. Υποχρεώσεις (1.2)

7. Οι προβλέψεις για “Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία” περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών.
8. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι προβλέψεις για “Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους” περιλαμβάνουν το ποσό των ελλειμμάτων στα προγράμματα μακροπρόθεσμων παροχών που απαριθμούνται στο ΔΛΠ 19.153. Το δεδουλευμένο έξοδο από βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους [ΔΛΠ 19.11(a)], τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών [ΔΛΠ 19.51(a)] και οι παροχές λήξης απασχόλησης [IAS 19.169(a)] περιλαμβάνονται στις “Άλλες υποχρεώσεις”.

9. Το “Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση” περιλαμβάνει τα κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται από το ίδρυμα τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο. Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν στο στοιχείο αυτό τις μετοχές συνεταιρισμού που δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο.
10. Οι υποχρεώσεις που δεν είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και που, λόγω της φύσης τους, δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε συγκεκριμένα στοιχεία ισολογισμού, υποβάλλονται στις “Άλλες υποχρεώσεις”.
11. Οι “Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση” έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.
12. Τα “Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους” είναι ποσά που έχουν συσχετισθεί σύμφωνα με το άρθρο 38 της οδηγίας BAD. Όταν αναγνωριστούν, εμφανίζονται χωριστά είτε ως υποχρεώσεις στις “προβλέψεις” είτε στο μετοχικό κεφάλαιο στα “λοιπά αποθεματικά”.

1.3. Μετοχικό κεφάλαιο (1.3)

13. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις αυτές στο πλαίσιο εφαρμογής του ΔΛΠ 32.
14. Το “Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί” περιλαμβάνει τη λογιστική αξία κεφαλαίου που εκδόθηκε από το ίδρυμα και που έχει ζητηθεί να καταβληθεί, αλλά δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς.
15. Το “Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων” περιλαμβάνει το στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων (δηλαδή, χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν τόσο υποχρέωση όσο και στοιχείο ιδίων κεφαλαίων) που εκδίδονται από το ίδρυμα, όταν είναι διαχωρισμένο σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο (περιλαμβανομένων σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων με πολλαπλά ενσωματωμένα παράγωγα, των οποίων οι αξίες είναι αλληλοεξαρτώμενες).
16. Τα “Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου” περιλαμβάνουν μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα, πλην του “Κεφαλαίου” και του “Στοιχείου ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων”.
17. Τα “Άλλα μέσα μετοχικού κεφαλαίου” αποτελούνται από όλα τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που δεν είναι χρηματοοικονομικά μέσα, και περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, συναλλαγές που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους [ΔΠΧΑ 2.10].
18. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα “Αποθεματικά αναπροσαρμογής” περιλαμβάνουν το ποσό των αποθεματικών που προκύπτει από την πρώτη έγκριση όσον αφορά το ΔΛΠ, ή τις συμβατές εθνικές ΓΑΛΑ, που δεν έχει ενταχθεί σε άλλα είδη αποθεματικών.
19. Τα “Άλλα αποθεματικά” χωρίζονται σε “Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις” και “Άλλα”. Τα “Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις” περιλαμβάνουν το συσσωρευμένο ποσό εσόδων και εξόδων που προκύπτουν από τις προαναφερθείσες επενδύσεις, μέσω των αποτελεσμάτων κατά τα προηγούμενα έτη. Τα “Άλλα” περιλαμβάνουν διαφορετικά αποθεματικά από εκείνα που αναγράφονται χωριστά σε άλλα στοιχεία και μπορεί να περιλαμβάνουν νόμιμο αποθεματικό και καταστατικό αποθεματικό.
20. Οι “Ίδιες μετοχές” καλύπτουν όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν τα χαρακτηριστικά μέσων ιδίων κεφαλαίων τα οποία επαναποκτήθηκαν από το ίδρυμα.

2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (2)

21. Τα έσοδα από τόκους και τα έξοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση, και από χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, υποβάλλονται είτε χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες από τα στοιχεία “έσοδα από τόκους” και “έξοδα από τόκους” (“καθαρή τιμή”) είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών από αυτές τις κατηγορίες μέσων (“ακαθάριστη τιμή”).

22. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα ακόλουθα στοιχεία κατανεμημένα ανά λογιστικά χαρτοφυλάκια:
- α) “Έσοδα από τόκους”.
 - β) “Έξοδα από τόκους”.
 - γ) “Έσοδα από μερίσματα”.
 - δ) “Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά”.
 - ε) “Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων”.
23. Τα “Έσοδα από τόκους. Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου” και τα “Έξοδα από τόκους. Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου” περιλαμβάνουν τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα εκείνα που κατατάσσονται στην κατηγορία “λογιστική αντιστάθμισης” που καλύπτουν τον κίνδυνο επιτοκίου. Αναφέρονται ως έσοδα και έξοδα από τόκους σε ακαθάριστη βάση, ώστε να παρουσιαστούν ορθά έσοδα και έξοδα από τόκους από τα στοιχεία αντιστάθμισης με τα οποία συνδέονται.
24. Τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα που κατατάσσονται στην κατηγορία “διακρατούμενα για διαπραγμάτευση”, τα οποία είναι μέσα αντιστάθμισης από οικονομική, αλλά όχι από λογιστική άποψη, μπορούν να αναφέρονται ως έσοδα και έξοδα από τόκους, ώστε να παρουσιαστούν ορθά έσοδα και έξοδα από τόκους από τα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζονται. Αυτά τα ποσά συμπεριλαμβάνονται ως τμήμα των στοιχείων “Έσοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση” και “Έξοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση”.
25. Τα “Έσοδα από τόκους — άλλα στοιχεία ενεργητικού” περιλαμβάνουν τα ποσά των εσόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία. Το στοιχείο αυτό είναι δυνατόν να περιλαμβάνει τα έσοδα από τόκους που σχετίζονται με μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως, και με τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση, καθώς και καθαρά έσοδα από τόκους από καθαρό στοιχείο ενεργητικού καθορισμένων παροχών.
26. Τα “Έξοδα από τόκους — άλλες υποχρεώσεις” περιλαμβάνουν τα ποσά των εξόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία. Το εν λόγω στοιχείο μπορεί να περιλαμβάνει έξοδα από τόκους που σχετίζονται με υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση, έξοδα που προκύπτουν από αυξήσεις της λογιστικής αξίας μιας πρόβλεψης η οποία αντανάκλα την πάροδο του χρόνου ή καθαρά έξοδα από τόκους από καθαρές υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών.
27. Τα “Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπήσεις δραστηριότητες” περιλαμβάνει τα κέρδη ή τις ζημίες που προκύπτουν από τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπήσεις δραστηριότητες.
28. Τα έσοδα από μερίσματα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, και από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, υποβάλλονται είτε ως “έσοδα από μερίσματα” χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες από τις κατηγορίες αυτές είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών από αυτές τις κατηγορίες μέσων. Τα έσοδα από μερίσματα θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης υποβάλλονται στο πεδίο “Μερίδιο των κερδών ή (-) ζημιών επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις” και, σύμφωνα με το ΔΛΠ 28.10, η λογιστική αξία της επένδυσης μειώνεται για εκείνα που υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα κέρδη ή οι ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης των επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις αναφέρονται στο πεδίο “Μερίδιο των κερδών ή (-) ζημιών επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις”.
29. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι απομειώσεις σχετικά με “Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο κόστος” περιλαμβάνουν ζημίες απομείωσης που προκύπτουν από την εφαρμογή των κανόνων απομείωσης στο ΔΛΠ 39.66.
30. Για τα “Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμιση, καθαρά”, τα ιδρύματα αναφέρουν μεταβολές στην εύλογη αξία των μέσων αντιστάθμισης και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, συμπεριλαμβανομένου του αποτελέσματος της αναπροσαρμογής από τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών και τις αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε πράξεις εξωτερικού.

3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (3)

31. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, ο “Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν” και ο “Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα (κέρδη ή (-) ζημίες)” [ΔΛΠ 1.91 (β), IG6] αναφέρονται ως στοιχεία χωριστών γραμμών.

4. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΜΕΣΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (4)

32. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναλύονται ανά μέσο και — όπου απαιτείται — ανά αντισυμβαλλόμενο.
33. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου αναφέρονται με μια συγκεκριμένη κατανομή (“εκ των οποίων”), για τον εντοπισμό μέσων που μετρώνται με βάση το κόστος και συγκεκριμένων τομέων αντισυμβαλλομένου μόνον. Βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας BAD, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου αναφέρονται με μια συγκεκριμένη κατανομή (“εκ των οποίων”), για τον εντοπισμό μη εισηγμένων και συγκεκριμένων τομέων αντισυμβαλλομένου μόνον.
34. Για τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα αναφέρουν την εύλογη αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, καθώς και των μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, αντίστοιχα, και το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Το άθροισμα της εύλογης αξίας μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και της εύλογης αξίας απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού είναι η λογιστική αξία των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού.
35. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που κατατάσσονται ως “Δάνεια και απαιτήσεις” ή ως “Διακρατούμενα έως τη λήξη”, αναφέρεται η ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού. Οι προβλέψεις κατανομούνται στις “Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα”, στις “Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά”, και στις “Συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν”. Βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ στο πλαίσιο της οδηγίας BAD, για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που κατατάσσονται ως “μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που μετρώνται με βάση τη μέθοδο κόστους”, αναφέρεται η ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού.
36. Οι “Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα” περιλαμβάνουν το σωρευτικό ποσό απομείωσης που σχετίζεται με χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν αποτιμηθεί μεμονωμένα.
37. Οι “Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά” περιλαμβάνουν το σωρευτικό ποσό συνολικής απομείωσης, υπολογιζόμενο επί ασήμαντων δανείων που απομειώνονται σε μεμονωμένη βάση και για τα οποία το ίδρυμα αποφασίζει να χρησιμοποιήσει στατιστική προσέγγιση (η βάση χαρτοφυλακίου). Η εν λόγω προσέγγιση δεν αποκλείει τη μεμονωμένη αξιολόγηση απομείωσης δανείων που είναι μεμονωμένα ασήμαντα και, συνεπώς, να τα αναφέρει ως ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα.
38. Οι “Συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν” περιλαμβάνουν το σωρευτικό ποσό των συνολικών απομειώσεων, καθοριζόμενων επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν είναι απομειωμένα σε μεμονωμένη βάση. Για “προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν”, μπορούν να εφαρμόζονται το ΔΛΠ 39.59(στ), και τα ΟΕ87 και ΟΕ90.
39. Το άθροισμα μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, χωρίς όλες τις προβλέψεις, ισούται με τη λογιστική αξία.
40. Το υπόδειγμα 4.5 περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των “Δανείων και προκαταβολών” και των “Χρεωστικών τίτλων” που εμπίπτουν στον ορισμό του “χρέους μειωμένης εξασφάλισης”, στην παράγραφο 54 του παρόντος Μέρους.

5. ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΑΝΑ ΠΡΟΙΟΝ (5)

41. Η “λογιστική αξία” των δανείων και των προκαταβολών υποβάλλεται ανά είδος προϊόντος, χωρίς απαλλαγές λόγω απομείωσης. Υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση που ταξινομούνται ως “Μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως” αναφέρονται επίσης σε αυτό το υπόδειγμα. Δάνεια και προκαταβολές, ανεξάρτητα από το “λογιστικό χαρτοφυλάκιο” στο οποίο περιλαμβάνονται, κατανομούνται στα ακόλουθα προϊόντα:
- α) οι λογαριασμοί “Σε πρώτη ζήτηση (όψεως) και σύντομης προειδοποίησης (τρέχων λογαριασμός)” περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση (όψεως), με σύντομη προθεσμία, τρέχοντες λογαριασμούς και παρόμοια υπόλοιπα, που μπορεί να περιλαμβάνουν δάνεια που είναι καταθέσεις μιας ημέρας για τον δανειολήπτη, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή. Επίσης περιλαμβάνουν “υπεραναλήψεις” που είναι χρεωστικά υπόλοιπα σε υπόλοιπα τρεχόντων λογαριασμών.

- β) οι “Οφειλές πιστωτικών καρτών” περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγήθηκαν είτε μέσω καρτών μεταγενέστερης χρέωσης είτε μέσω πιστωτικών καρτών [κανονισμός BSI της ΕΚΤ].
- γ) οι “Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις” περιλαμβάνουν δάνεια προς άλλους οφειλέτες που χορηγούνται με βάση τιμολόγια ή άλλα έγγραφα τα οποία δίνουν το δικαίωμα εισπραξης των εσόδων των συναλλαγών για την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) (με ή χωρίς δικαίωμα προσφυγής).
- δ) οι “Χρηματοδοτικές μισθώσεις” περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία των εισπρακτέων χρηματοδοτικών μισθώσεων. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι “εισπρακτέες απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις” ορίζονται σύμφωνα με το ΔΛΠ 17.
- ε) τα “Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης” περιλαμβάνουν τη χρηματοδότηση που χορηγείται σε αντάλλαγμα τίτλων που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών επαναγοράς ή έχουν αποτελέσει αντικείμενο δανεισμού βάσει συμφωνιών δανειοδοσίας τίτλων.
- στ) τα “Άλλα προθεσμιακά δάνεια” περιλαμβάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα με συμβατικά καθορισμένη ληκτότητα ή όρους που δεν περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία.
- ζ) οι “Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια” συμπεριλαμβάνουν προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν στα “δάνεια” σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί) και στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών (όπως οι επιταγές και οι άλλες μορφές πληρωμής που έχουν σταλεί για εισπραξη).
- η) τα “Ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία]” περιλαμβάνουν τα δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητα, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/ασφάλειας (συνήθως αναφέρεται ως λόγος “δανείου/αξίας”).
- θ) τα “Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια” περιλαμβάνουν δάνεια που καλύπτονται επίσημα από εξασφαλίσεις, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/ασφάλειας (αποκαλούμενος λόγος “δανείου/αξίας”), εκτός από τα “Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία”, τις “Χρηματοδοτικές μισθώσεις” και τα “Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης”. Η εξασφάλιση αυτή περιλαμβάνει δεσμεύσεις τίτλων, μετρητά και άλλες εξασφαλίσεις.
- ι) η “Καταναλωτική πίστη” περιλαμβάνει τα δάνεια που χορηγούνται κυρίως για προσωπική κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών [κανονισμός BSI της ΕΚΤ].
- ια) τα “Στεγαστικά δάνεια” περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά για επενδύσεις σε κατοικίες για ίδια χρήση και μίσθωση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισης [κανονισμός BSI της ΕΚΤ].
- ιβ) τα “Δάνεια χρηματοδότησης έργων” περιλαμβάνουν τα δάνεια που έχουν ανακτηθεί αποκλειστικά από το εισόδημα των έργων που χρηματοδοτήθηκαν από τα εν λόγω δάνεια.
6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΣΕ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΑΝΑ ΚΩΔΙΚΟ NACE (6)
42. Η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και των προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατατάσσεται ανά τομέα οικονομικών δραστηριοτήτων, με τη χρήση κωδικών του κανονισμού NACE (“κωδικού NACE”), βάσει της κύριας δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου.
43. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 36 του Μέρους 1.
44. Η υποβολή των κωδικών NACE πραγματοποιείται σύμφωνα με το πρώτο επίπεδο ανάλυσης, (ανά “τμήμα”).
45. Για τους χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων, ως “Ακαθάριστη λογιστική αξία” νοείται η λογιστική αξία χωρίς τη “Σωρευτική απομείωση αξίας”. Για τους χρεωστικούς τίτλους στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ως “Ακαθάριστη λογιστική αξία” νοείται η λογιστική αξία χωρίς τις “Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου”.
46. Η “Σωρευτική απομείωση αξίας” υποβάλλεται για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων. Τα αριθμητικά στοιχεία για τις “Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου” υποβάλλονται για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η “Σωρευτική απομείωση αξίας” περιλαμβάνει ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμήθηκαν μεμονωμένα και συνολικά, όπως ορίζονται στις παραγράφους 36 και 37, καθώς και τις “Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν”, όπως ορίζονται στην παράγραφο 38, αλλά δεν περιλαμβάνουν τα ποσά “Σωρευτικών διαγραφών”, όπως ορίζονται στην παράγραφο 49 του παρόντος Μέρους.

7. ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ Η ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ (7)
47. Οι χρεωστικοί τίτλοι οι οποίοι είναι ληξιπρόθεσμοι, αλλά όχι απομειωμένοι κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή, υποβάλλονται για τα λογιστικά χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε απομείωση αξίας. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα εν λόγω λογιστικά χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν τις κατηγορίες “Διαθέσιμα προς πώληση”, “Δάνεια και Απαιτήσεις” και “Διακρατούμενα έως τη λήξη”. Βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ στο πλαίσιο της οδηγίας ΒΑD, τα εν λόγω λογιστικά χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν επίσης “Χρεωστικούς τίτλους μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους” και “Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης”.
48. Τα στοιχεία ενεργητικού θεωρούνται ληξιπρόθεσμα όταν οι αντισυμβαλλόμενοι δεν έχουν πραγματοποιήσει μια πληρωμή, όταν οφείλεται σύμφωνα με τη σύμβαση. Τα συνολικά ποσά αυτών των στοιχείων ενεργητικού υποβάλλονται και αναλύονται σύμφωνα με τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης της παλαιότερης ληξιπρόθεσμης δόσης. Η ανάλυση ληξιπρόθεσμων δεν περιλαμβάνει τυχόν απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού. Η λογιστική αξία απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού υποβάλλεται χωριστά από τα ληξιπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού.
49. Η στήλη “Σωρευτικές διαγραφές” περιλαμβάνει το σωρευτικό ποσό του τόκου κεφαλαίου και του τόκου καθυστέρησης κάθε χρεωστικού τίτλου που το ίδρυμα δεν αναγνωρίζει πλέον, επειδή θεωρούνται μη εισπράξιμοι, ανεξαρτήτως του χαρτοφυλακίου στο οποίο συμπεριλήφθηκαν. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος (μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες) ή μέχρι την ανάκτηση.
50. Οι “Διαγραφές” θα μπορούσαν να οφείλονται τόσο σε μειώσεις στη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα κέρδη ή τις ζημίες όσο και σε μειώσεις των ποσών των λογαριασμών προβλέψεων για πιστωτικές ζημίες που ανελήφθησαν έναντι της λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.
8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (8)
51. Οι “Καταθέσεις” ορίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως στον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, και οι ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμειευτηρίου ταξινομούνται σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ και κατανομούνται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο. Ειδικότερα, οι μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως, για τις οποίες αν και από νομική άποψη υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση, υπόκεινται σε σημαντικές ποινές και περιορισμούς και έχουν χαρακτηριστικά που προσιδιάζουν ιδιαίτερα στις καταθέσεις μιας ημέρας, ταξινομούνται ως καταθέσεις υπό προειδοποίηση.
52. Οι “Χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται” διαχωρίζονται στα ακόλουθα είδη προϊόντων:
- α) τα “Πιστοποιητικά καταθέσεων”, τα οποία είναι τίτλοι που επιτρέπουν στους κατόχους να αποσύρουν ποσά από έναν λογαριασμό·
- β) τους “Τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού”, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του ΚΚΑ·
- γ) τα “Καλυμμένα ομόλογα”, σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 του ΚΚΑ·
- δ) τις “Υβριδικές συμβάσεις”, που περιλαμβάνουν συμβάσεις με ενσωματωμένα παράγωγα·
- ε) οι “Άλλοι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται”, που περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που δεν καταγράφονται στις προηγούμενες σειρές και γίνεται αντίστοιχη διάκριση σε μετατρέψιμους και μη μετατρέψιμους τίτλους.
53. Οι “Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης” που έχουν εκδοθεί αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί. Οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που έχουν εκδοθεί με τη μορφή τίτλων ταξινομούνται ως “Χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται”, ενώ οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ταξινομούνται ως “Καταθέσεις”.
54. Το υπόδειγμα 8.2 περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των “Καταθέσεων” και των “Χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται” και ανταποκρίνονται στον ορισμό του χρέους μειωμένης εξασφάλισης που ταξινομείται ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Τα μέσα “Χρέους μειωμένης εξασφάλισης” παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνον αφού έχουν ικανοποιηθεί όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας [κανονισμός BSI της ΕΚΤ].
9. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ, ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΥΨΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ (9)
55. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αναφέρονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού κατανομούνται σε δανειακές δεσμεύσεις που χορηγήθηκαν, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που παρασχέθηκαν, καθώς και άλλες δεσμεύσεις που χορηγήθηκαν.

56. Οι πληροφορίες για τις δανειακές δεσμεύσεις, τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και τις άλλες δεσμεύσεις που χορηγήθηκαν και ελήφθησαν περιλαμβάνουν τόσο ανακλητές όσο και μη ανακλητές δεσμεύσεις.
57. Οι “Δανειακές δεσμεύσεις” είναι σταθερές δεσμεύσεις για την παροχή πιστώσεων σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις, εκτός από εκείνες που είναι παράγωγα, επειδή μπορούν να διακανονιστούν συμψηφιστικά τοις μετρητοίς ή με παράδοση ή έκδοση άλλου χρηματοοικονομικού μέσου. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ ταξινομούνται ως “Δανειακές δεσμεύσεις”:
- α) “Προθεσμιακές καταθέσεις”.
 - β) “Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις”, που περιλαμβάνουν συμφωνίες “δανεισμού” ή παρέχουν “διευκολύνσεις αποδοχής” σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις.
58. Οι “Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις” είναι συμβάσεις βάσει των οποίων ο εκδότης πρέπει να καταβάλει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου λόγω ζημίας που υπέστη από την ανικανότητα συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει εγκαίρως πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού τίτλου. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι εν λόγω συμβάσεις πληρούν τις προϋποθέσεις των ΔΛΠ 39.9 και ΔΠΧΑ 4.Α για τον ορισμό των συμβάσεων χρηματοοικονομικής εγγύησης. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ ταξινομούνται ως “Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις”:
- α) “Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων”.
 - β) “Πιστωτικά παράγωγα” που ανταποκρίνονται στον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης.
 - γ) “Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων”.
59. Οι “Άλλες δεσμεύσεις” περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ:
- α) “Μη καταβληθέν τμήμα μερικώς πληρωθέντων τίτλων και μετοχών”.
 - β) “Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων που έχουν εκδοθεί ή βεβαιωθεί”.
 - γ) “Εκτός ισολογισμού στοιχεία χρηματοδότησης του εμπορίου”.
 - δ) “Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων, στις οποίες τα εμπορεύματα χρησιμεύουν ως πρόσθετη εγγύηση και άλλες αυτοεξοφλούμενες συναλλαγές”.
 - ε) “Εγγυήσεις και ασφάλειες” (περιλαμβανομένων των εγγυήσεων συμμετοχής σε διαγωνισμό και των εγγυήσεων καλής εκτέλεσης) και “εγγυήσεις που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων”.
 - στ) “Εγγυήσεις φορτωτικής, τελωνειακές εγγυήσεις και εγγυήσεις καταβολής φόρου”.
 - ζ) “Διευκολύνσεις έκδοσης αξιών (“NIF”) και ανανεούμενες ασφαλιστικές διευκολύνσεις (“RUF”)”.
 - η) “Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις” που περιλαμβάνουν συμφωνίες “δανεισμού” ή παρέχουν “διευκολύνσεις αποδοχής”, όταν οι όροι και οι προϋποθέσεις δεν είναι προκαθορισμένοι.
 - θ) “Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις” που περιλαμβάνουν συμφωνίες “αγοράς τίτλων” ή “παρέχουν εγγυήσεις”.
 - ι) “Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις για εγγυήσεις συμμετοχής σε διαγωνισμό και εγγυήσεις καλής εκτέλεσης”.
 - ια) “Άλλα στοιχεία εκτός ισολογισμού” στο παράρτημα I του ΚΚΑ.
60. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα ακόλουθα στοιχεία αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και, κατά συνέπεια, δεν θα πρέπει να υποβάλλονται ως ανοίγματα εκτός ισολογισμού:
- α) τα “πιστωτικά παράγωγα” τα οποία δεν πληρούν τον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων είναι “παράγωγα” σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
 - β) οι “Αποδοχές” είναι οι υποχρεώσεις ενός ιδρύματος να καταβάλει κατά τη λήξη την ονομαστική αξία μιας συναλλαγματικής, η οποία συνήθως καλύπτει την πώληση αγαθών. Κατά συνέπεια, κατατάσσονται ως “εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις” στον ισολογισμό.

- γ) οι “Οπισθογραφησεις αξιογράφων” δεν πληρούν τα κριτήρια για ανάκληση της αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
- δ) οι “Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής” δεν πληρούν τα κριτήρια για ανάκληση της αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
- ε) τα “Στοιχεία ενεργητικού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς” είναι “παράγωγα” σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
- στ) “Συμφωνίες προσωρινής εκχώρησης και άλλες εκχωρήσεις με υποχρέωση επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 3 και 5 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ”. Σε αυτές τις συμβάσεις, ο εκδοχέας έχει το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, να επιστρέψει τα στοιχεία ενεργητικού σε τιμή συμφωνηθείσα εκ των προτέρων σε μια καθορισμένη ημερομηνία (ή που θα καθοριστεί). Ως εκ τούτου, οι εν λόγω συμβάσεις ανταποκρίνονται στον ορισμό των παραγώγων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.9.
61. Στο πεδίο “εκ των οποίων: σε αθέτηση” περιλαμβάνεται το ονομαστικό ποσό των εν λόγω δανειακών δεσμεύσεων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και άλλων αναληφθεισών δεσμεύσεων των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος έχει ευρεθεί σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
62. Για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, το “Ονομαστικό ποσό” είναι το ποσό που αντιπροσωπεύει καλύτερα το μέγιστο άνοιγμα του ιδρύματος σε πιστωτικό κίνδυνο, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν εξασφαλίσεις υπό κατοχή ή άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις. Ειδικότερα, για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που παρέχονται, το ονομαστικό ποσό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να καταβάλει η οικονομική οντότητα, εάν καταπέσει η εγγύηση. Για δανειακές δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το μη αναληφθέν ποσό που έχει δεσμευθεί να δανείσει το ίδρυμα. Τα ονομαστικά ποσά είναι αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής και τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.
63. Στο υπόδειγμα 9.2, για δανειακές δεσμεύσεις που ελήφθησαν, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό μη αναληφθέν ποσό που ο αντισυμβαλλόμενος έχει δεσμευθεί να δανείσει στο ίδρυμα. Για άλλες δεσμεύσεις που ελήφθησαν, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό ποσό για το οποίο έγινε δέσμευση από το άλλο μέρος στη συναλλαγή. Για χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που ελήφθησαν, το “μέγιστο ποσό της εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη” είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να πληρώσει ο αντισυμβαλλόμενος, εάν καταπέσει η εγγύηση. Όταν μια χρηματοοικονομική εγγύηση που ελήφθη έχει εκδοθεί από περισσότερους από έναν εγγυητές, το ποσό της εγγύησης υποβάλλεται μόνον μία φορά στο παρόν υπόδειγμα· το ποσό της εγγύησης κατανέμεται στον εγγυητή που είναι πιο συναφής για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.
10. ΠΑΡΑΓΩΓΑ (10 ΚΑΙ 11)
64. Η λογιστική αξία και το ονομαστικό ποσό των παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση και των παραγώγων που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμιση υποβάλλονται ανά είδος υποκείμενου κινδύνου, είδος αγοράς (εξωχρηματιστηριακά έναντι οργανωμένων αγορών) και ανά είδος προϊόντος.
65. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμιση ανά είδος αντιστάθμισης.
66. Τα παράγωγα που περιλαμβάνονται σε υβριδικά μέσα, τα οποία έχουν διαχωριστεί από το κύριο συμβόλαιο, αναφέρονται στα υποδείγματα 10 και 11, ανάλογα με τη φύση του παραγώγου. Το ποσό του κύριου συμβολαίου δεν περιλαμβάνεται στα εν λόγω υποδείγματα. Ωστόσο, εάν το υβριδικό μέσο αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η σύμβαση περιλαμβάνεται ως σύνολο στην κατηγορία των προοριζόμενων για διαπραγμάτευση ή των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (και, ως εκ τούτου, τα ενσωματωμένα παράγωγα δεν υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11).
- 10.1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου
67. Όλα τα παράγωγα ταξινομούνται στις παρακάτω κατηγορίες κινδύνων:
- α) Επιτόκιο: Τα παράγωγα επιτοκίου είναι συμβάσεις που σχετίζονται με τοκοφόρο χρηματοοικονομικό μέσο του οποίου οι ταμειακές ροές καθορίζονται με την παραπομπή σε επιτόκια αναφοράς ή άλλη σύμβαση επιτοκίου, όπως δικαίωμα προαίρεσης επί συμβολαίου μελλοντικής εκπλήρωσης για την αγορά κρατικών ομολόγων. Η εν λόγω κατηγορία περιορίζεται σε εκείνες τις πράξεις στις οποίες όλα τα σκέλη είναι εκτεθειμένα στο επιτόκιο ενός μόνον νομίσματος. Κατά συνέπεια, εξαιρούνται οι συμβάσεις που αφορούν τις πράξεις συναλλάγματος ενός ή περισσότερων ξένων νομισμάτων, όπως ανταλλαγές συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα και δικαιώματα προαίρεσης επί νομισμάτων, καθώς και άλλες συμβάσεις των οποίων το πρωταρχικό χαρακτηριστικό κινδύνου είναι ο συναλλαγματικός κίνδυνος, τα οποία πρέπει να υποβάλλονται ως συμβάσεις συναλλάγματος. Οι συμβάσεις επιτοκίου περιλαμβάνουν προδεδσμιακές συμφωνίες επιτοκίου, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επιτοκίων, δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου (συμπεριλαμβανομένων ανώτατων ορίων, ανώτατων και κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίου, περιθώρια), δικαιώματα προαίρεσης συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίου και τίτλους επιλογής (warrants) επιτοκίου.

- β) Μετοχικό κεφάλαιο: τα παράγωγα επί μετοχών είναι συμβάσεις των οποίων η απόδοση, ή ένα τμήμα της απόδοσής τους, συνδέεται με την τιμή μιας συγκεκριμένης μετοχής ή με έναν δείκτη τιμών των μετοχών.
- γ) Συνάλλαγμα και χρυσός: Αυτά τα παράγωγα περιλαμβάνουν συμβάσεις που αφορούν την ανταλλαγή νομισμάτων στην προθεσμιακή αγορά και το άνοιγμα σε χρυσό. Επομένως, καλύπτουν τις μελλοντικές αγορές, τις πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος, τις πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων (συμπεριλαμβανομένων των διασυναλλαγματικών πράξεων ανταλλαγών επιτοκίων), τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης νομίσματος, τα δικαιώματα προαίρεσης επί νομισμάτων, τα δικαιώματα προαίρεσης συμφωνιών ανταλλαγής νομίσματος και τους τίτλους επιλογής (warrants) νομίσματος. Τα παράγωγα συναλλάγματος περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα σε περισσότερα του ενός νομίσματα, είτε σε επιτόκια είτε σε συναλλαγματικές ισοτιμίες. Οι συμβάσεις χρυσού περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα για το εν λόγω εμπόρευμα.
- δ) Πίστωση: Τα πιστωτικά παράγωγα είναι συμβάσεις που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και στις οποίες η πληρωμή συνδέεται κυρίως με κάποια μέτρηση της πιστοληπτικής ικανότητας μιας συγκεκριμένης πίστωσης αναφοράς. Οι συμβάσεις καθορίζουν μια ανταλλαγή πληρωμών, κατά την οποία τουλάχιστον ένα από τα δύο σκέλη καθορίζεται από τις επιδόσεις της πίστωσης αναφοράς. Οι πληρωμές μπορούν να ενεργοποιηθούν από ορισμένα γεγονότα, συμπεριλαμβανομένης μιας αδέτησης, μιας υποβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας ή μιας προκαθορισμένης μεταβολής στο πιστωτικό περιθώριο του στοιχείου ενεργητικού αναφοράς.
- ε) Βασικό εμπόρευμα: Αυτά τα παράγωγα είναι συμβάσεις με απόδοση, ή ένα τμήμα της απόδοσής τους, που συνδέεται με την τιμή, ή με έναν δείκτη τιμών, βασικού εμπορεύματος, όπως πολύτιμα μέταλλα (εκτός από χρυσό), πετρέλαιο, ξυλεία ή γεωργικά προϊόντα.
- στ) Άλλα: Αυτά τα παράγωγα είναι όποιες άλλες συμβάσεις παραγώνων, οι οποίες δεν συνεπάγονται άνοιγμα έναντι συναλλαγματικού κινδύνου, κινδύνου επιτοκίου, κινδύνου ιδίων κεφαλαίων, κινδύνου βασικού εμπορεύματος ή πιστωτικού κινδύνου, όπως τα κλιματικά παράγωγα ή τα ασφαλιστικά παράγωγα.
68. Όταν ένα παράγωγο επηρεάζεται από περισσότερα από ένα είδη υποκείμενου κινδύνου, το μέσο κατανέμεται στο πλέον ευαίσθητο είδος κινδύνου. Για παράγωγα πολλαπλών ανοιγμάτων, σε περίπτωση αβεβαιότητας, οι πράξεις κατανέμονται με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας:
- α) Βασικά εμπορεύματα: Όλες οι συναλλαγές παραγώνων που αφορούν βασικό εμπόρευμα ή δείκτη ανοίγματος βασικού εμπορεύματος, είτε περιλαμβάνουν από κοινού άνοιγμα σε βασικά εμπορεύματα είτε όχι, καθώς και τυχόν άλλη κατηγορία κινδύνου που μπορεί να περιλαμβάνει συνάλλαγμα, επιτόκιο ή μετοχικό κεφάλαιο, υποβάλλονται σε αυτήν την κατηγορία.
- β) Μετοχικό κεφάλαιο: Με εξαίρεση τις συμβάσεις με άνοιγμα από κοινού σε βασικά εμπορεύματα και μετοχές, που πρέπει να υποβάλλονται ως βασικά εμπορεύματα, όλες οι συναλλαγές παραγώνων με σύνδεση με τις επιδόσεις των μετοχών ή των δεικτών μετοχών υποβάλλονται στην κατηγορία μετοχών. Οι πράξεις μετοχικού κεφαλαίου με άνοιγμα σε ξένο συνάλλαγμα ή επιτόκια θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτήν την κατηγορία.
- γ) Συνάλλαγμα και χρυσός: Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές παραγώνων (με εξαίρεση εκείνες που έχουν ήδη υποβληθεί στην κατηγορία βασικού εμπορεύματος ή μετοχών) με άνοιγμα σε περισσότερα του ενός νομίσματα, που αφορούν είτε τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα είτε συναλλαγματικές ισοτιμίες.

10.2. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα

69. Η “λογιστική αξία” για όλα τα παράγωγα (αντιστάθμισης ή διαπραγμάτευσης) είναι η εύλογη αξία. Τα παράγωγα με θετική εύλογη αξία (άνω του μηδενός), είναι “χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού” και τα παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία (υπό του μηδενός) είναι “χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις”. Η “λογιστική αξία” αναφέρεται χωριστά για παράγωγα με θετική εύλογη αξία (“χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού”) και για εκείνα με αρνητική εύλογη αξία (“χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις”). Κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, ένα παράγωγο ταξινομείται ως “χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού” ή “χρηματοοικονομική υποχρέωση” ανάλογα με την αρχική εύλογη αξία του. Μετά την αρχική αναγνώριση, καθώς η εύλογη αξία ενός παράγωγου αυξάνεται ή μειώνεται, οι όροι της ανταλλαγής μπορεί να καταστούν είτε ευνοϊκοί για το ίδρυμα (και το παράγωγο ταξινομείται ως “χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού”) είτε δυσμενείς (και το παράγωγο ταξινομείται ως “χρηματοοικονομική υποχρέωση”).
70. Το “ονομαστικό ποσό” είναι η ακαθάριστη ονομαστική αξία όλων των πράξεων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Συγκεκριμένα, για τον καθορισμό του ονομαστικού ποσού λαμβάνονται υπόψη τα εξής:
- α) Για συμβάσεις με ποικίλα ονομαστικά ποσά, η βάση για την υποβολή αναφορών είναι τα ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- β) Η αξία του ονομαστικού ποσού που πρέπει να υποβληθεί για μια σύμβαση παραγώγου με πολλαπλασιαστική συνιστώσα είναι το συμβατικό πραγματικό ονομαστικό ποσό ή αξία.

- γ) Συμφωνίες ανταλλαγής: Το ονομαστικό ποσό μιας συμφωνίας ανταλλαγής είναι το υποκείμενο ποσό επί του οποίου βασίζεται η ανταλλαγή τόκων, συναλλάγματος ή άλλων εσόδων ή εξόδων·
- δ) Συμβάσεις συνδεδεμένες με μετοχές ή με βασικά εμπορεύματα: Το ονομαστικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για μια σύμβαση μετοχών ή βασικού εμπορεύματος είναι η ποσότητα του προϊόντος βασικού εμπορεύματος ή μετοχών που έχει συμβατικά συμφωνηθεί για αγορά ή πώληση, πολλαπλασιαζόμενο με τη συμβατική τιμή μιας μονάδας. Το ονομαστικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για συμβάσεις βασικού εμπορεύματος με πολλαπλές ανταλλαγές κεφαλαίου είναι το συμβατικό ποσό πολλαπλασιαζόμενο επί τον αριθμό των υπόλοιπων ανταλλαγών κεφαλαίου στη σύμβαση·
- ε) Πιστωτικά παράγωγα: Το συμβατικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για πιστωτικά παράγωγα είναι η ονομαστική αξία της σχετικής πίστωσης αναφοράς·
- στ) Τα ψηφιακά δικαιώματα προαίρεσης έχουν προκαθορισμένη αποπληρωμή, η οποία μπορεί να είναι είτε ένα χρηματικό ποσό είτε ένας αριθμός συμβάσεων υποκείμενου μέσου. Το ονομαστικό ποσό για τα ψηφιακά δικαιώματα προαίρεσης καθορίζεται είτε ως το προκαθορισμένο χρηματικό ποσό είτε ως η εύλογη αξία του υποκείμενου μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς.
71. Η στήλη “Ονομαστικό ποσό” των παραγώγων περιλαμβάνει, για κάθε γραμμή στοιχείων, το άθροισμα των ονομαστικών ποσών όλων των συμβάσεων στις οποίες είναι αντισυμβαλλόμενος το ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν τα παράγωγα θεωρούνται στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις στην όψη του ισολογισμού. Όλα τα ονομαστικά ποσά υποβάλλονται ανεξάρτητα από το αν η εύλογη αξία των παραγώγων είναι θετική, αρνητική ή ισούται με το μηδέν. Ο συμψηφισμός μεταξύ των ονομαστικών ποσών δεν επιτρέπεται.
72. Το “Ονομαστικό ποσό” υποβάλλεται ανά “σύνολο” και ανά “εκ των οποίων: πωληθέντα” για τα εξής: “Εξωχρηματιστηριακά (OTC) δικαιώματα προαίρεσης”, “Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς”, “Βασικό εμπόρευμα” και “Άλλα”. Το στοιχείο “εκ των οποίων πωληθέντα” περιλαμβάνει τα ονομαστικά ποσά (τιμή άσκησης) των συμβάσεων στις οποίες οι αντισυμβαλλόμενοι (κάτοχοι δικαιωμάτων προαίρεσης) του ιδρύματος (εκδότης του δικαιώματος προαίρεσης) έχουν το δικαίωμα να ασκήσουν το δικαίωμα προαίρεσης και, για τα στοιχεία που έχουν σχέση με παράγωγα πιστωτικού κινδύνου, τα ονομαστικά ποσά των συμβάσεων στα οποία το ίδρυμα (πωλητής προστασίας) έχει πωλήσει (χορηγεί) προστασία στους αντισυμβαλλομένους τους (αγοραστές προστασίας).

10.3. Παράγωγα που ταξινομούνται ως “οικονομικές αντισταθμίσεις”

73. Τα παράγωγα που δεν είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο “διακρατούμενα για διαπραγμάτευση”. Αυτό ισχύει και για τα παράγωγα που κατέχονται για λόγους αντιστάθμισης, χωρίς να πληρούν τις προϋποθέσεις του ΔΛΠ 39 ώστε να είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης, καθώς και για τα παράγωγα που συνδέονται με μη εισηγημένα μέσα μετοχών των οποίων η εύλογη αξία δεν μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα.
74. Τα παράγωγα “διακρατούμενα για διαπραγμάτευση” που ανταποκρίνονται στον ορισμό των “οικονομικών αντισταθμίσεων” υποβάλλονται χωριστά για κάθε είδος κινδύνου. Το στοιχείο “οικονομικές αντισταθμίσεις” περιλαμβάνει τα παράγωγα εκείνα που κατατάσσονται ως “διακρατούμενα για διαπραγμάτευση”, αλλά δεν αποτελούν μέρος του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 86) του ΚΚΑ. Το εν λόγω στοιχείο δεν περιλαμβάνει παράγωγα διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό.

10.4. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

75. Η λογιστική αξία και το συνολικό ονομαστικό ποσό παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθώς και παραγώγων που προορίζονται για λογιστική αντιστάθμιση, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην εξωχρηματιστηριακή αγορά, υποβάλλονται ανά αντισυμβαλλόμενο με τη χρήση των ακόλουθων κατηγοριών:
- α) “πιστωτικά ιδρύματα”,
- β) “άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες”, και
- γ) “υπόλοιποι”, που περιλαμβάνει όλους τους άλλους αντισυμβαλλομένους.
76. Όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, ανεξάρτητα από το είδος κινδύνου με το οποίο σχετίζονται, κατανέμονται σύμφωνα με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους. Η κατανομή αντισυμβαλλομένων για παράγωγα πιστωτικού κινδύνου αναφέρεται στον τομέα όπου κατανέμεται ο αντισυμβαλλόμενος του ιδρύματος στη σύμβαση (αγοραστής ή πωλητής της προστασίας).

11. ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΙΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ (12)

77. Οι “Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου” υποβάλλονται όταν, για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού ή για τον αντισυμβαλλόμενο, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εξόδων· δηλαδή, για τη δεδομένη κατηγορία ή τον αντισυμβαλλόμενο, οι αυξήσεις απομείωσης για τη δεδομένη περίοδο υπερβαίνουν τις μειώσεις. Οι “Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου” υποβάλλονται όταν, για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού ή για τον αντισυμβαλλόμενο, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εσόδων· δηλαδή, για τη δεδομένη κατηγορία ή τον αντισυμβαλλόμενο, οι μειώσεις απομείωσης για τη δεδομένη περίοδο υπερβαίνουν τις αυξήσεις.
78. Όπως εξηγείται στην παράγραφο 50 του παρόντος Μέρους, οι “διαγραφές” μπορούν να γίνουν είτε με την άμεση αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων της μείωσης του ποσού του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού (χωρίς τη χρήση λογαριασμού πρόβλεψης) είτε με τη μείωση του ποσού των λογαριασμών πρόβλεψης που σχετίζονται με ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού. Ως “Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων” νοούνται οι μειώσεις στο σωρευτικό ποσό των προβλέψεων λόγω “διαγραφών” που πραγματοποιήθηκαν κατά την εν λόγω περίοδο, επειδή οι σχετικοί χρεωστικοί τίτλοι θεωρούνται μη εισπράξιμοι. Οι “Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων” είναι “διαγραφές” που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου απευθείας έναντι του ποσού του σχετικού χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

12. ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ (13)

12.1. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφάλισεις και εγγυήσεις (13.1)

79. Οι δεσμεύσεις και οι εγγυήσεις των δανείων και των προκαταβολών υποβάλλονται ανά είδος δέσμευσης: ενυπόθηκα δάνεια και άλλα εξασφαλισμένα δάνεια, και ανά χρηματοοικονομική εγγύηση. Τα δάνεια και οι προκαταβολές κατανομούνται ανά αντισυμβαλλόμενο.
80. Στο υπόδειγμα 13.1, υποβάλλεται το “μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη”. Το άθροισμα των ποσών μιας χρηματοοικονομικής εγγύησης ή/και εξασφάλισης που εμφανίζεται στις σχετικές στήλες του υποδείγματος 13.1, δεν υπερβαίνει τη λογιστική αξία του σχετικού δανείου.
81. Για την αναφορά των δανείων και των προκαταβολών ανάλογα με το είδος της δέσμευσης, χρησιμοποιούνται οι ορισμοί που ακολουθούν:
- α) Τα “Ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία]”, οι “Κατοικίες” περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας και τα “Εμπορικά ακίνητα” περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με δεσμεύσεις εμπορικής ακίνητης περιουσίας· και στις δύο περιπτώσεις, όπως ορίζονται στον ΚΚΑ·
- β) Τα “Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια”, τα “Μετρητά [Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται]” περιλαμβάνουν δεσμεύσεις καταθέσεων ή χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από το ίδρυμα, και τα “Λοιπά” περιλαμβάνουν δεσμεύσεις άλλων τίτλων ή στοιχείων ενεργητικού. Ο όρος “ίδρυμα” πρέπει να νοηθεί εν προκειμένω ως αναφερόμενος στο ίδρυμα που παρέχει τον χρεωστικό τίτλο που πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση (το οποίο τον εκδίδει πράγματι) και λαμβάνει το δάνειο και την προκαταβολή· όχι στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, το οποίο είναι εκείνο που λαμβάνει την εξασφάλιση και χορηγεί το δάνειο και την προκαταβολή·
- γ) Οι “Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που ελήφθησαν” περιλαμβάνουν συμβάσεις βάσει των οποίων ο εκδότης πρέπει να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του ιδρύματος λόγω ζημίας που υπέστη από την αδυναμία συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει εγκαίρως πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού τίτλου.
82. Για τα δάνεια και τις προκαταβολές που έχουν ταυτόχρονα περισσότερα του ενός είδη εξασφάλισης ή εγγύησης, το ποσό της “Μέγιστης εξασφάλισης/εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη” κατανέμεται σύμφωνα με την ποιότητά του, αρχής γενομένης από εκείνο με τη βέλτιστη ποιότητα.

12.2. Εξασφάλισεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2)

83. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τη λογιστική αξία της εξασφάλισης που ελήφθη μεταξύ της αρχής και του τέλους της περιόδου αναφοράς και που εξακολουθεί να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς.

12.3. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3)

84. Οι “Κατασχέσεις [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού]” είναι η σωρευτική λογιστική αξία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνεται με την απόκτηση εξασφάλισης που εξακολουθεί να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς, με εξαίρεση εκείνα που έχουν ταξινομηθεί ως “Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού”.

13. ΙΕΡΑΡΧΙΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (14)

85. Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, σύμφωνα με την ιεραρχία που προβλέπεται στο ΔΠΧΑ 13.72.
86. Η “Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο” περιλαμβάνει κέρδη ή ζημιές από επανεπιμετρήσεις στην περίοδο των μέσων που εξακολουθούν να υφίστανται κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Τα εν λόγω κέρδη και ζημιές υποβάλλονται για συμπερίληψη στην κατάσταση αποτελεσμάτων· τα ποσά που υποβάλλονται είναι προ φόρων.
87. Η “Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων” περιλαμβάνει το ποσό των κερδών ή ζημιών από επανεπιμετρήσεις των μέσων που έχουν συσσωρευθεί από την αρχική αναγνώριση έως την ημερομηνία αναφοράς.

14. ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΘΕΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (15)

88. Το υπόδειγμα 15 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκ των οποίων μέρος ή το σύνολό τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις για ανάκληση της αναγνώρισης, και για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν υποστεί συνολικά ανάκληση αναγνώρισης, για τα οποία το ίδρυμα διατηρεί τα δικαιώματα εξυπηρέτησης.
89. Οι συναφείς υποχρεώσεις υποβάλλονται σύμφωνα με το χαρτοφυλάκιο στο οποίο συμπεριλήφθηκαν τα σχετικά μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού και όχι σύμφωνα με το χαρτοφυλάκιο στο οποίο συμπεριλήφθηκαν στην πλευρά των υποχρεώσεων.
90. Η στήλη “Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς” περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά δεν αναγνωρίζονται για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, επειδή το ίδρυμα τα αντιμετωπίζει ως θέσεις τιτλοποίησης για κεφαλαιακούς σκοπούς, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ΚΚΑ, εφόσον έχει μεταβιβαστεί σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος σύμφωνα με τα άρθρα 243 και 244 του ΚΚΑ.
91. Οι “Συμφωνίες επαναγοράς” (“repos”) είναι συναλλαγές στις οποίες το ίδρυμα λαμβάνει μετρητά με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που πωλούνται σε δεδομένη τιμή υπό τη δέσμευση για την επαναγορά των ιδίων (ή ταυτόσημων) στοιχείων ενεργητικού σε προκαθορισμένη τιμή και σε καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία. Οι συναλλαγές που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών θεωρούνται επίσης “Συμφωνίες επαναγοράς” (“repos”). Τα ποσά που λαμβάνονται από το ίδρυμα με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που μεταβιβάστηκαν σε τρίτο μέρος (“προσωρινός αποκτών”) ταξινομούνται στις “συμφωνίες επαναγοράς”, όπου υπάρχει δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλώς σχετική επιλογή. Οι συμφωνίες επαναγοράς περιλαμβάνουν επίσης πράξεις τύπου repos οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν:
- α) Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή δανειοδοσίας τίτλων έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών·
- β) Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back).
92. Οι “συμφωνίες επαναγοράς” (“repos”) και τα “δάνεια αγοράς και επαναπώλησης” (“reverse repos”) περιλαμβάνουν μετρητά που λήφθηκαν ή δανείστηκαν από το ίδρυμα.
93. Σε μια πράξη τιτλοποίησης, όταν έχει ανακληθεί η αναγνώριση για τα μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα δηλώνουν τα κέρδη (ζημιές) που παράγονται από το στοιχείο που συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση εσόδων και αντιστοιχεί στα “Λογιστικά χαρτοφυλάκια” στα οποία είχαν συμπεριληφθεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πριν από την ανάκληση της αναγνώρισής τους.

15. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (16)

94. Για επιλεγμένα στοιχεία της κατάστασης εσόδων, υποβάλλονται περαιτέρω αναλύσεις των κερδών (ή εσόδων) και ζημιών (ή εξόδων).

15.1. Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)

95. Οι τόκοι κατανέμονται τόσο ανά εισόδημα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων στοιχείων ενεργητικού όσο και ανά πληρωθέντες τόκους από χρηματοοικονομικές και άλλες υποχρεώσεις. Το εισόδημα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνουν εισόδημα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, χρεωστικών τίτλων, και δανείων και προκαταβολών. Οι πληρωθέντες τόκοι επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβάνουν έξοδα τόκων επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, καταθέσεων, χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 16.1, οι αρνητικές θέσεις λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Όλα τα μέσα στα διάφορα χαρτοφυλάκια λαμβάνονται υπόψη, εκτός από εκείνα που περιλαμβάνονται στα στοιχεία "Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης" που δεν χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου.

96. Οι τόκοι επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση περιλαμβάνουν τα ποσά που σχετίζονται με εκείνα τα παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις των "οικονομικών αντιστάθμισεων", που περιλαμβάνονται ως έσοδα ή έξοδα από τόκους για τη διόρθωση των εσόδων και των εξόδων των χρηματοοικονομικών μέσων που είναι αντισταθμισμένα στοιχεία από οικονομική, αλλά όχι από λογιστική άποψη.

15.2. Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2)

97. Τα κέρδη και οι ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναλύονται ανά είδος χρηματοοικονομικού μέσου και ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Για κάθε στοιχείο, υποβάλλονται τα καθαρά πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τη συναλλαγή της οποίας ανακλήθηκε η αναγνώριση. Το καθαρό ποσό αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ των πραγματοποιηθέντων κερδών και των πραγματοποιηθεισών ζημιών.

15.3. Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3)

98. Τα κέρδη και οι ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση κατανέμονται ανά είδος μέσου· κάθε στοιχείο της κατανομής είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημιές) του χρηματοοικονομικού μέσου.

15.4. Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4)

99. Τα κέρδη και οι ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση κατανέμονται επίσης ανά είδος κινδύνου· κάθε στοιχείο της κατανομής είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημιές) του υποκείμενου κινδύνου (επιτόκιο, μετοχές, συναλλάγμα, πίστωση, βασικό εμπόρευμα και άλλα) που σχετίζεται με το άνοιγμα, συμπεριλαμβανομένων σχετικών παραγώγων. Τα κέρδη και οι ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στο στοιχείο στο οποίο συμπεριλαμβάνονται τα υπόλοιπα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από τη μετατροπή μέσου. Τα κέρδη και οι ζημιές από στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις, εκτός από τα παράγωγα, συμπεριλαμβάνονται ως εξής:

- α) Μέσα επιτοκίου: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης δανείων και προκαταβολών, καταθέσεων και χρεωστικών τίτλων (υπό κατοχή ή που εκδίδονται)·
- β) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης μετοχών, ποσοτώσεων των ΟΣΕΚΑ και άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου·
- γ) Διαπραγμάτευση συναλλάγματος: συμπεριλαμβανομένης αποκλειστικά της διαπραγμάτευσης συναλλάγματος·
- δ) Μέσα πιστωτικού κινδύνου: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης ομολόγων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου·
- ε) Βασικά εμπορεύματα: το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μόνο παράγωγα, επειδή τα βασικά εμπορεύματα που κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση υποβάλλονται στα "Άλλα στοιχεία ενεργητικού" και όχι στα "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση".
- στ) Άλλα: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε άλλες κατανομές.

15.5. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες) ανά μέσο (16.5)

100. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατανομούνται ανά είδος μέσου. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα καθαρά πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα ποσά, καθώς και το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας κατά την περίοδο, που οφείλεται σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου (ίδιος πιστωτικός κίνδυνος του οφειλέτη ή του εκδότη).

15.6. Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμιση (16.6)

101. Τα κέρδη και οι ζημίες από λογιστική αντιστάθμιση κατανομούνται ανά είδος λογιστικής αντιστάθμισης: αντιστάθμιση εύλογης αξίας, αντιστάθμιση ταμειακών ροών και αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε πράξεις εξωτερικού. Τα κέρδη και οι ζημίες που σχετίζονται με αντιστάθμιση εύλογης αξίας κατανομούνται μεταξύ του μέσου αντιστάθμισης και του αντισταθμισμένου στοιχείου.

15.7. Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7)

102. Οι “Προσθήκες” υποβάλλονται όταν, για το λογιστικό χαρτοφυλάκιο ή για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εξόδων. Οι “Αντιλογισμοί” υποβάλλονται όταν, για το λογιστικό χαρτοφυλάκιο ή για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εσόδων.

16. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΜΕΤΑΞΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΚΑΙ ΚΚΑ (17)

103. Το “Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης” περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού, των υποχρεώσεων και των μετοχών, καθώς και τα ονομαστικά ποσά των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού, που έχουν εκπονηθεί με τη χρήση του λογιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης· δηλαδή, συμπεριλαμβάνονται στην ενοποίηση ασφαλιστικές εταιρείες και μη χρηματοδοτικές εταιρείες.

104. Στο εν λόγω υπόδειγμα, το στοιχείο “Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες” δεν περιλαμβάνει θυγατρικές, καθώς με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης όλες οι θυγατρικές είναι πλήρως ενοποιημένες.

105. Στα “Στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης” περιλαμβάνονται στοιχεία ενεργητικού στο πλαίσιο της εκχωρηθείσας αντασφάλισης, καθώς και, ενδεχομένως, στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης που έχουν εκδοθεί.

106. Οι “Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης” περιλαμβάνουν υποχρεώσεις στο πλαίσιο συμβάσεων αντασφάλισης και ασφάλισης που έχουν εκδοθεί.

17. ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ (20)

107. Το υπόδειγμα 20 υποβάλλεται όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το κατώτατο όριο που περιγράφεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο iv). Η γεωγραφική κατανομή με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων, στα υποδείγματα 20.1 έως 20.3, κάνει διάκριση μεταξύ “εγχώριων δραστηριοτήτων” και “μη εγχώριων δραστηριοτήτων”. Ως “Τοποθεσία” νοείται η δικαιοδοσία της σύστασης της νομικής οντότητας που έχει αναγνωρίσει το αντίστοιχο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση· για υποκαταστήματα, σημαίνει τη δικαιοδοσία του τόπου εγκατάστασης. Για τους σκοπούς αυτούς, στις “Εγχώριες δραστηριότητες” περιλαμβάνονται οι δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται το ίδρυμα.

108. Τα υποδείγματα 20.4 έως 20.7 περιέχουν πληροφορίες “ανά χώρα”, με βάση τον τόπο κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατανομή που παρέχεται περιλαμβάνει ανοίγματα ή υποχρεώσεις με κατοίκους σε κάθε ξένη χώρα στην οποία έχει ανοίγματα το ίδρυμα. Ανοίγματα ή υποχρεώσεις με υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στον γεωγραφικό τομέα “Άλλες χώρες”.

109. Στο υπόδειγμα 20.4 για χρεωστικούς τίτλους, η “ακαθάριστη λογιστική αξία” υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 45 του Μέρους 2. Για παράγωγα και μέσα μετοχικού κεφαλαίου, το ποσό που πρέπει να αναφερθεί είναι η λογιστική αξία. “Εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές” αναφέρεται όπως ορίζεται στις παραγράφους 145 έως 157 του παρόντος παραρτήματος. Η ανοχή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους περιλαμβάνει όλες τις “δανειακές” συμβάσεις για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ως προς τις οποίες έχουν παραχωρηθεί μέτρα ανοχής, όπως ορίζεται στις παραγράφους 163 έως 179 του παρόντος παραρτήματος. Το υπόδειγμα 20.7 υποβάλλεται με την ταξινόμηση με κωδικούς NACE σε βάση “ανά χώρα”. Οι κωδικοί NACE αναφέρονται στο πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά “τμήμα”).
18. ΥΛΙΚΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (21)
110. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο ε), τα υλικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν εκμισθωθεί από το ίδρυμα (εκμισθωτής) σε τρίτους, σε συμφωνίες που πληρούν τα κριτήρια ώστε να θεωρούνται λειτουργικές μισθώσεις σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο, διαιρούνται με το σύνολο των υλικών στοιχείων ενεργητικού.
111. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα στοιχεία που έχει εκμισθώσει το ίδρυμα (ως εκμισθωτής) σε τρίτους σε λειτουργικές μισθώσεις υποβάλλονται με βάση τη μέθοδο μέτρησης.
19. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΦΥΛΑΞΗ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (22)
112. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο στ), το ποσό από τα “καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες” είναι η απόλυτη τιμή της διαφοράς μεταξύ των “εσόδων από αμοιβές και προμήθειες” και των “εξόδων από αμοιβές και προμήθειες”. Για τους ίδιους σκοπούς, το ποσό του “καθαρού τόκου” είναι η απόλυτη τιμή της διαφοράς μεταξύ των “εσόδων από τόκους” και των “εξόδων από τόκους”.
- 19.1. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1)
113. Τα έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες υποβάλλονται ανά είδος δραστηριότητας. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, αυτό το υπόδειγμα περιλαμβάνει έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες εκτός από:
- α) ποσά που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του πραγματικού τόκου χρηματοοικονομικών μέσων [ΔΠΧΑ 7.20. (γ)] και
- β) ποσά που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 7.20.(γ).(i)].
114. Το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν περιλαμβάνεται· αποτελεί μέρος της αρχικής αξίας απόκτησης/έκδοσης αυτών των μέσων και αποσβένεται σε κέρδη ή ζημίες επί της υπολειπόμενης περιόδου χρήσης τους με τη χρησιμοποίηση του πραγματικού επιτοκίου [βλέπε ΔΛΠ 39.43].
115. Το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται στα “Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρό ποσό” ή στα “Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρό ποσό”. Δεν αποτελεί μέρος της αξίας αρχικής απόκτησης ή έκδοσης των εν λόγω μέσων και αναγνωρίζεται αμέσως στα αποτελέσματα.
116. Τα ιδρύματα υποβάλλουν έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:
- α) “Τίτλοι. Εκδόσεις” περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση τίτλων των οποίων η αρχική διάθεση ή έκδοση δεν προέρχεται από το ίδρυμα·
- β) “Τίτλοι. Εντολές μεταβίβασης” περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση των παραγγελιών αγοράς ή πώλησης τίτλων για λογαριασμό των πελατών·
- γ) “Τίτλοι. Άλλα” περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από το ίδρυμα που παρέχει άλλες υπηρεσίες που σχετίζονται με τίτλους που δεν διατίθενται αρχικά ούτε εκδίδονται από το ίδρυμα·

- δ) Η “Εκκαθάριση και ο διακανονισμός” περιλαμβάνουν έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό) όταν συμμετέχει σε συστήματα αντισυμβαλλομένου, εκκαθάρισης και διακανονισμού·
- ε) Η “Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού”, η “Φύλαξη”, οι “Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων”, οι “Καταπιστευματικές συναλλαγές” και οι “Υπηρεσίες πληρωμών” περιλαμβάνουν έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό) κατά την παροχή αυτών των υπηρεσιών·
- στ) Τα “Δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα” περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων εκτός από τίτλους που διατέθηκαν αρχικά ή εκδόθηκαν από το ίδρυμα·
- ζ) Οι “Αμοιβές διαχείρισης από δραστηριότητες τιτλοποίησης” περιλαμβάνουν, από την πλευρά των εσόδων, τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες που δημιουργήθηκαν από το ίδρυμα που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης δανείων και, από την πλευρά των εξόδων, τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες που χρεώνονται στο ίδρυμα από παρόχους υπηρεσιών δανείων·
- η) Οι “Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις” και οι “Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις” περιλαμβάνουν το ποσό, που αναγνωρίστηκε ως έσοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου, της απόσβεσης των αμοιβών και προμηθειών για τις δραστηριότητες αυτές οι οποίες είχαν αναγνωριστεί αρχικά ως “άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις”·
- θ) Οι “Δανειακές δεσμεύσεις που ελήφθησαν” και οι “Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που ελήφθησαν” περιλαμβάνουν τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες που αναγνωρίστηκαν από το ίδρυμα ως συνέπεια της επιβάρυνσης από τον αντισυμβαλλόμενο που έχει χορηγήσει τη δανειακή δέσμευση ή τη χρηματοοικονομική εγγύηση·
- ι) Τα “Άλλα” περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό), όπως αυτά που προέρχονται από “άλλες δεσμεύσεις”, από υπηρεσίες συναλλάγματος (όπως η ανταλλαγή ξένων χαρτονομισμάτων ή κερμάτων) ή από την παροχή (παραλαβή) άλλων συμβουλών και υπηρεσιών έναντι αμοιβής·

19.2. Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2)

117. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες που σχετίζονται με διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, λειτουργίες φύλαξης και άλλες υπηρεσίες που παρέχονται από το ίδρυμα υποβάλλονται με χρήση των ακόλουθων ορισμών:
- α) Η “Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού” αναφέρεται σε στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν άμεσα στους πελάτες, για τα οποία το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης. Η “Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού” υποβάλλεται ανά είδος πελάτη: οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, συνταξιοδοτικά ταμεία, χαρτοφυλάκια πελατών των οποίων η διαχείριση γίνεται βάσει διακριτικής ευχέρειας, και άλλοι επενδυτικοί φορείς·
 - β) Τα “Χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης” αναφέρονται στις υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης χρηματοοικονομικών μέσων για λογαριασμό πελατών, που παρέχονται από το ίδρυμα, και υπηρεσίες που σχετίζονται με τη θεματοφυλακή, όπως η διαχείριση μετρητών και εξασφαλίσεων. Τα “Χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης” υποβάλλονται ανά είδος πελατών για τους οποίους το ίδρυμα κατέχει τα στοιχεία ενεργητικού, με διάκριση μεταξύ οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και άλλων. Το στοιχείο “εκ των οποίων: έχουν ανατεθεί σε άλλες οντότητες” αναφέρεται στο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης για τα οποία το ίδρυμα έχει αναθέσει την πραγματική φύλαξη σε άλλες οντότητες·
 - γ) Οι “Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις” αναφέρονται στις διοικητικές υπηρεσίες που παρέχει το ίδρυμα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις υπηρεσίες φορέα μεταβίβασης· της σύνταξης λογιστικών εγγράφων· της προετοιμασίας ενημερωτικού δελτίου, οικονομικών εκθέσεων και όλων των άλλων εγγράφων που προορίζονται για τους επενδυτές· της διεκπεραίωσης της αλληλογραφίας με τη διανομή οικονομικών εκθέσεων και όλων των άλλων εγγράφων που προορίζονται για τους επενδυτές· της διεκπεραίωσης θεμάτων και εξαγορών και τήρησης του μητρώου επενδυτών· καθώς και του υπολογισμού της καθαρής αξίας των στοιχείων ενεργητικού·
 - δ) Οι “Καταπιστευματικές συναλλαγές” αναφέρονται στις δραστηριότητες στις οποίες το ίδρυμα ενεργεί εξ ονόματός του, αλλά για λογαριασμό και με κίνδυνο των πελατών του. Συχνά, σε καταπιστευματικές συναλλαγές, το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες, όπως οι υπηρεσίες διαχείρισης και φύλαξης στοιχείων ενεργητικού σε μια δομημένη οντότητα ή η διαχείριση χαρτοφυλακίων σε βάση διακριτικής ευχέρειας. Όλες οι καταπιστευματικές συναλλαγές υποβάλλονται αποκλειστικά στο πεδίο του εν λόγω στοιχείου, ανεξαρτήτως του αν το ίδρυμα παρέχει επιπλέον άλλες υπηρεσίες·

- ε) Οι “Υπηρεσίες πληρωμών” αναφέρονται στην εισπραξη για λογαριασμό των πελατών των πληρωμών που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους, οι οποίοι ούτε αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος ούτε προέρχονται από αυτό·
- στ) Οι “Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση” αναφέρονται σε προϊόντα που εκδίδονται από οντότητες εκτός του ομίλου, τους οποίους το ίδρυμα έχει διανείμει στους τωρινούς πελάτες του. Το στοιχείο αυτό υποβάλλεται ανά είδος προϊόντος·
- ζ) Το “Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες” περιλαμβάνει το ποσό των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με το οποίο ενεργεί το ίδρυμα, με χρήση της εύλογης αξίας. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν άλλες βάσεις επιμέτρησης, περιλαμβανομένης της ονομαστικής αξίας, εάν δεν είναι διαθέσιμη η εύλογη αξία. Στις περιπτώσεις που το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες σε οντότητες όπως οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και τα συνταξιοδοτικά ταμεία, τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού μπορούν να αναφέρονται με την αξία με την οποία οι εν λόγω οντότητες υποβάλλουν τα στοιχεία ενεργητικού στον δικό τους ισολογισμό. Τα υποβαλλόμενα ποσά περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, τους δεδουλευμένους τόκους.

20. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΔΟΜΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ (30)

118. Η “Ληφθείσα στήριξη ρευστότητας” σημαίνει το άθροισμα της λογιστικής αξίας του δανείου και των προκαταβολών που χορηγήθηκαν σε μη ενοποιημένες δομημένες οντότητες και της λογιστικής αξίας των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται και που έχουν εκδοθεί από μη ενοποιημένες δομημένες οντότητες.

21. ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (31)

119. Τα ιδρύματα αναφέρουν ποσά και/ή συναλλαγές που σχετίζονται με τον ισολογισμό και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι συνδεδεμένο μέρος.
120. Οι ενδοομιλικές συναλλαγές και τα ανεξόφλητα ενδοομιλικά υπόλοιπα απαλείφονται. Στο πεδίο “Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου”, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν υπόλοιπα και συναλλαγές με θυγατρικές που δεν έχουν απαλειφθεί, είτε διότι οι θυγατρικές δεν έχουν πλήρως ενοποιηθεί με βάση το πεδίο εφαρμογής προληπτικής ενοποίησης είτε διότι, σύμφωνα με το άρθρο 19 του ΚΚΑ, οι θυγατρικές έχουν εξαιρεθεί από το πεδίο εφαρμογής της προληπτικής ενοποίησης ως μη ουσιώδεις ή διότι, για τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ενός μεγαλύτερου ομίλου, οι θυγατρικές ανήκουν στην επικεφαλής μητρική εταιρεία και όχι στο ίδρυμα. Στο πεδίο “Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες”, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα τμήματα των υπολοίπων και των συναλλαγών με κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις του ομίλου στον οποίο ανήκει η οντότητα, που δεν έχουν απαλειφθεί, όταν εφαρμόζεται είτε η αναλογική ενοποίηση είτε η μέθοδος της καθαρής θέσης.

21.1. Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1)

121. Για “Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις”, το ποσό που αναφέρεται είναι το άθροισμα του “ονομαστικού ποσού” δανειακών δεσμεύσεων που ελήφθησαν, της “μέγιστης εξασφάλισης/εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη” των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν και του “ονομαστικού ποσού” από τις άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις.

21.2. Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2)

122. Τα “Κέρδη ή ζημίες σχετικά με την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού” περιλαμβάνει όλα τα κέρδη και τις ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που προκύπτουν από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται τα κέρδη και οι ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, που έχουν προκύψει από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και αποτελούν μέρος των ακόλουθων στοιχείων στην “Κατάσταση αποτελεσμάτων”:
- α) “Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις”·
 - β) “Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση”·
 - γ) “Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες”· και
 - δ) “Κέρδη ή ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες”.

22. ΔΟΜΗ ΟΜΙΛΟΥ (40)

123. Τα ιδρύματα παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις θυγατρικές, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αναφέρονται όλες οι θυγατρικές, ανεξάρτητα από τη δραστηριότητα που αναπτύσσουν. Τίτλοι ταξινομούμενοι ως “Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση”, “Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων”, “Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού” και “Ίδιες μετοχές”, δηλαδή ίδιες μετοχές του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες του ανήκουν, εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος υποδείγματος.

22.1. Δομή ομίλου: “κάθε οντότητα χωριστά” (40.1)

124. Οι ακόλουθες πληροφορίες υποβάλλονται για “κάθε οντότητα χωριστά”:

- α) ο “Κωδικός LEI” περιλαμβάνει τον κωδικό LEI της εκδότριας·
- β) ο “Κωδικός οντότητας” περιλαμβάνει τον αναγνωριστικό κωδικό της εκδότριας. Ο κωδικός οντότητας είναι γραμμή αναγνωριστικού κωδικού και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα 40.1.
- γ) το “Όνομα οντότητας” περιλαμβάνει την ονομασία της εκδότριας·
- δ) ως “Ημερομηνία έναρξης” νοείται η ημερομηνία κατά την οποία η εκδότρια εγγράφηκε στο “πεδίο εφαρμογής του ομίλου”·
- ε) ως “Μετοχικό κεφάλαιο” νοείται το συνολικό ποσό κεφαλαίου που εκδόθηκε από την εκδότρια κατά την ημερομηνία αναφοράς·
- στ) τα “Ίδια κεφάλαια της εκδότριας”, τα “Συνολικά στοιχεία ενεργητικού της εκδότριας” και τα “Αποτελέσματα της εκδότριας” περιλαμβάνουν τα ποσά των εν λόγω στοιχείων στις τελευταίες οικονομικές καταστάσεις της εκδότριας·
- ζ) ως “Κατοικία της εκδότριας” νοείται η χώρα κατοικίας της εκδότριας·
- η) ως “Τομέας της εκδότριας” νοείται ο τομέας αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 35 του Μέρους 1·
- θ) ο “Κωδικός NACE” παρέχεται με βάση την κύρια δραστηριότητα της εκδότριας. Για μη χρηματοδοτικές εταιρείες, οι κωδικοί NACE αναφέρονται στο πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά “τμήμα”)· για χρηματοδοτικές εταιρείες, οι κωδικοί NACE αναφέρονται με λεπτομέρειες δύο επιπέδων (ανά “τομέα”)·
- ι) το “Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)” είναι το ποσοστό μέσων κυριότητας που κατέχει το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς·
- ια) ως “Δικαιώματα ψήφου (%)” νοούνται τα ποσοστά των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με τα μέσα κυριότητας που κατέχει το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς·
- ιβ) η “Δομή του ομίλου [σχέση]” δείχνει τη σχέση μεταξύ της μητρικής και της εκδότριας (θυγατρική, κοινοπραξία ή συγγενής εταιρεία)·
- ιγ) η “Λογιστική αντιμετώπιση [Λογιστική ομάδα]” καταδεικνύει τη λογιστική αντιμετώπιση με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (πλήρης ενοποίηση, αναλογική ενοποίηση, μέθοδος της καθαρής θέσης ή άλλη)·
- ιδ) η “Λογιστική αντιμετώπιση [Ομάδα ΚΚΑ]” καταδεικνύει τη λογιστική αντιμετώπιση με το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης του ΚΚΑ (πλήρης ενοποίηση, αναλογική ενοποίηση, μέθοδος της καθαρής θέσης ή άλλη)·
- ιε) ως “Λογιστική αξία” νοούνται τα ποσά που απεικονίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος για εκδότριες που δεν είναι ούτε πλήρως ούτε αναλογικά ενοποιημένες·
- ιστ) ως “Κόστος απόκτησης” νοείται το ποσό που καταβλήθηκε από τους επενδυτές·
- ιζ) ως “Υπεραξία συνδεδεμένη με την εκδότρια” νοείται το ποσό της υπεραξίας που απεικονίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό του ιδρύματος για την εκδότρια στα στοιχεία “υπεραξία” ή “επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες”·
- ιη) ως “Εύλογη αξία των επενδύσεων για τις οποίες υπάρχουν δημοσιευμένες προσφορές τιμών” νοείται η τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς· παρέχεται μόνον αν τα μέσα είναι εισηγμένα.

22.2. Δομή ομίλου: “κάθε μέσο χωριστά” (40.2)

125. Οι ακόλουθες πληροφορίες υποβάλλονται για “κάθε μέσο χωριστά”:

- α) Ο “Κωδικός τίτλου” περιλαμβάνει τον κωδικό ISIN του τίτλου. Για τίτλους χωρίς κωδικό ISIN, περιλαμβάνεται άλλος κωδικός που προσδιορίζει μοναδικά τον τίτλο. Ο “Κωδικός τίτλου” και ο “Κωδικός εταιρείας συμμετοχών” αποτελούν μια σύνθετη γραμμή αναγνωριστικού κωδικού, και μαζί είναι μοναδικοί για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα 40.2.
- β) ο “Κωδικός εταιρείας συμμετοχών” είναι ο αναγνωριστικός κωδικός της οντότητας του ομίλου που κατέχει την επένδυση.
- γ) ο “Κωδικός οντότητας”, το “Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)”, η “Λογιστική αξία” και το “Κόστος απόκτησης” ορίζονται ανωτέρω. Τα ποσά αντιστοιχούν στον τίτλο που κατέχει η σχετική εταιρεία συμμετοχών.

23. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (41)**23.1. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1)**

126. Οι πληροφορίες για την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους, με χρήση της ιεραρχίας στο ΔΠΧΑ 7.27Α, υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα.

23.2. Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2)

127. Οι πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα. Οι “Υβριδικές συμβάσεις” περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία υβριδικών χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται, ως σύνολο, σε αυτά τα λογιστικά χαρτοφυλάκια· δηλαδή, περιλαμβάνει μη διαχωρισμένα υβριδικά μέσα στο σύνολό τους.

23.3. Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (41.3)

128. Στο υπόδειγμα αυτό υποβάλλονται πληροφορίες για υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα, με εξαίρεση τις υβριδικές συμβάσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στο πλαίσιο της “ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία”, που υποβάλλονται στο υπόδειγμα 41.2.

129. Το στοιχείο “Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση” συμπεριλαμβάνει τη λογιστική αξία υβριδικών χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται, ως σύνολο, ως “χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση” ή “χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση”. δηλαδή, περιλαμβάνει μη διαχωρισμένα υβριδικά μέσα στο σύνολό τους.

130. Οι άλλες γραμμές περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία των κύριων συμβάσεων που έχουν διαχωριστεί από τα ενσωματωμένα παράγωγα σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο. Οι λογιστικές αξίες των ενσωματωμένων παραγών που διαχωρίζονται από τις εν λόγω κύριες συμβάσεις, σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο, υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11.

24. ΥΛΙΚΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (42)

131. Τα “Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού”, οι “Επενδύσεις σε ακίνητα” και τα “Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού” υποβάλλονται με βάση τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται στη μέτρησή τους.

132. Τα “Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού” περιλαμβάνουν όλα τα άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από την υπεραξία.

25. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ (43)

133. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τη συμφωνία μεταξύ της λογιστικής αξίας του στοιχείου “Προβλέψεις” στην αρχή και στο τέλος της περιόδου, με βάση τη φύση των κινήσεων.

26. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ (44)

134. Αυτά τα υποδείγματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες πληροφορίες για όλα τα προγράμματα καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα προγράμματα καθορισμένων παροχών, υποβάλλεται το συνολικό ποσό όλων των προγραμμάτων.

26.1. Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1)

135. Οι “Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών” δείχνουν τη συμφωνία της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των καθαρών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών (στοιχεία ενεργητικού), καθώς και των δικαιωμάτων αποζημίωσης [ΔΛΠ 19.140 (α), (β)].

136. Τα “Καθάρως στοιχεία ενεργητικού καθορισμένων παροχών” περιλαμβάνουν, σε περίπτωση πλεονάσματος, τα ποσά πλεονάσματος που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, καθώς δεν επηρεάζονται από τα όρια που έχουν καθοριστεί στο ΔΛΠ 19.63. Το ποσό αυτού του στοιχείου και το ποσό που αναγνωρίζεται στο υπομνηματικό στοιχείο “Εύλογη αξία τυχόν δικαιώματος αποζημίωσης που αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού” περιλαμβάνονται στο στοιχείο “Άλλα στοιχεία ενεργητικού” του ισολογισμού.

26.2. Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2)

137. Οι “Κινήσεις στις υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών” δείχνουν τη συμφωνία των υπολοίπων έναρξης και κλεισίματος της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Οι επιπτώσεις των διαφορετικών στοιχείων που παρατίθενται στο ΔΛΠ 19.141, κατά τη διάρκεια της περιόδου, παρουσιάζονται χωριστά.

138. Το ποσό του “Υπολοίπου κλεισίματος [παρούσα αξία]” στο υπόδειγμα για κινήσεις στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών ισούται με την “Παρούσα αξία υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών”.

26.3. Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3)

139. Για την υποβολή υπομνηματικών στοιχείων σχετικά με δαπάνες προσωπικού, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) Οι “Συνταξιοδοτικά και παρόμοια έξοδα” περιλαμβάνουν το ποσό που αναγνωρίστηκε, κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως δαπάνες προσωπικού για κάθε θέση — υποχρεώσεις παροχών προς τους εργαζομένους (τόσο των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών όσο και των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών) και τις εισφορές στα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης.
- β) Οι “Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών” περιλαμβάνουν το ποσό που αναγνωρίζεται, κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως δαπάνες προσωπικού για τις παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών.

27. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (45)**27.1. Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση (45.2)**

140. Τα κέρδη και οι ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην εκείνων που διακρατούνται προς πώληση κατανέμονται ανά είδος στοιχείου ενεργητικού· κάθε γραμμή στοιχείου περιλαμβάνει το αποτέλεσμα (κέρδος ή ζημία) επί του στοιχείου (όπως ακίνητη περιουσία, λογισμικό, υλισμικό, χρυσός, επένδυση) του οποίου έχει ανακληθεί η αναγνώριση.

27.2. Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3)

141. Τα άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως κατανέμονται σύμφωνα με τα ακόλουθα στοιχεία: προσαρμογές εύλογης αξίας υλικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται με χρήση της μεθόδου της εύλογης αξίας· έσοδα από μισθώσεις και άμεσα έξοδα εκμεταλλεύσεως από επενδύσεις σε ακίνητα· έσοδα και έξοδα λειτουργικών μισθώσεων, εκτός από επενδύσεις σε ακίνητα και τα υπόλοιπα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως.

142. Οι “Λειτουργικές μισθώσεις πλην επενδύσεων σε ακίνητα” περιλαμβάνουν, για τη στήλη “έσοδα”, τις αποδόσεις που επιτεύχθηκαν, και για τη στήλη “έξοδα” το κόστος το οποίο επωμίστηκε το ίδρυμα ως εκμισθωτής στις δραστηριότητες λειτουργικής μίσθωσης, εκτός από εκείνες με στοιχεία ενεργητικού που κατατάσσονται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Το κόστος για το ίδρυμα ως μισθωτή περιλαμβάνεται στο στοιχείο “Άλλα διοικητικά έξοδα”.

143. Τα κέρδη ή οι ζημίες από επανεπιμετρήσεις κατοχών πολυτίμων μετάλλων και άλλων βασικών εμπορευμάτων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης υποβάλλονται μεταξύ των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα “Άλλα λειτουργικά έσοδα. Άλλα” ή “Άλλα λειτουργικά έξοδα. Άλλα”.

28. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (46)

144. Η κατάσταση μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων αποκαλύπτει τη συμφωνία μεταξύ της λογιστικής αξίας στην αρχή της περιόδου (υπόλοιπο έναρξης) και στο τέλος της περιόδου (υπόλοιπο κλεισίματος) για κάθε συνιστώσα των ιδίων κεφαλαίων.

29. ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ (18)

145. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα είναι εκείνα που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

α) σημαντικά ανοίγματα που έχουν άνω των 90 ημερών καθυστέρηση·

β) θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.

146. Η ταξινόμηση ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων εφαρμόζεται παρά την κατάταξη ενός ανοίγματος στην κατηγορία “σε αθέτηση” για κανονιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, ή ως απομειωμένου για λογιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

147. Τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 ΚΚΑ, και τα ανοίγματα που έχουν κριθεί απομειωμένα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, πάντοτε θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Τα ανοίγματα με “συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν”, οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 38 του παρόντος παραρτήματος, δεν θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, εκτός εάν πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

148. Τα ανοίγματα ταξινομούνται για ολόκληρο το ποσό τους και χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η ύπαρξη εξασφαλίσεων. Η σημαντικότητα αξιολογείται σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

149. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, τα “ανοίγματα” περιλαμβάνουν όλα τα χρεωστικά μέσα (δάνεια και προκαταβολές, που περιλαμβάνουν επίσης διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως, και χρεωστικούς τίτλους) και ανοίγματα εκτός ισολογισμού, εκτός όσων διακρατούνται για ανοίγματα διαπραγμάτευσης. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα ακόλουθα ανακλητά και μη ανακλητά στοιχεία:

α) Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις·

β) Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις·

γ) Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις.

Τα ανοίγματα περιλαμβάνουν μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.

150. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, ένα άνοιγμα είναι “σε καθυστέρηση” πληρωμής, όταν οποιοδήποτε ποσό του κεφαλαίου, των τόκων ή των τελών δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία που ήταν ληξιπρόθεσμο.

151. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, “οφειλέτης” είναι ο οφειλέτης κατά την έννοια του άρθρου 178 του ΚΚΑ.

152. Μια δέσμευση θεωρείται μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα για το ονομαστικό ποσό της στην περίπτωση που, όταν εκταμιευθεί ή χρησιμοποιηθεί με άλλο τρόπο, θα οδηγήσει σε ανοίγματα που ενέχουν τον κίνδυνο να μην εξοφληθούν πλήρως χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

153. Οι δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για το ονομαστικό ποσό τους στην περίπτωση που υπάρχει κίνδυνος να καταστεί απαιτητή η χρηματοοικονομική εγγύηση από τον αντισυμβαλλόμενο (“καλυπτόμενο από εγγύηση μέρος”), μεταξύ άλλων, ιδίως, όταν το υποκείμενο εγγυημένο άνοιγμα πληροί τα κριτήρια για να θεωρηθεί ως μη εξυπηρετούμενο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 145. Σε περίπτωση που το καλυπτόμενο από την εγγύηση μέρος καθυστερεί την καταβολή του οφειλόμενου ποσού βάσει της σύμβασης χρηματοοικονομικής εγγύησης, το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά αξιολογεί κατά πόσον το εισπρακτέο ποσό που προκύπτει πληροί τα κριτήρια ως μη εξυπηρετούμενο.
154. Τα ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με την παράγραφο 145 ταξινομούνται είτε ως μη εξυπηρετούμενα σε ατομική βάση (“βάσει συναλλαγής”) είτε ως μη εξυπηρετούμενα για το συνολικό άνοιγμα σε συγκεκριμένο οφειλέτη (“βάσει οφειλέτη”). Για την κατηγοριοποίηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε ατομική βάση ή σε συγκεκριμένο οφειλέτη, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες προσεγγίσεις κατηγοριοποίησης για τα διάφορα είδη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων:
- α) για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που ταξινομούνται ως σε κατάσταση αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, εφαρμόζεται η προσέγγιση κατηγοριοποίησης του άρθρου 178·
 - β) για ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω απομείωσης βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, εφαρμόζονται τα κριτήρια αναγνώρισης της απομείωσης βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου·
 - γ) για άλλα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που δεν έχουν ταξινομηθεί ούτε ως σε αθέτηση ούτε ως απομειωμένα, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 178 του ΚΚΑ για ανοίγματα σε αθέτηση.
155. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει ανοίγματα εντός ισολογισμού σε έναν οφειλέτη τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σε υπερημερία αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20 % της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη, θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα όλα τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη. Όταν ένας οφειλέτης ανήκει σε όμιλο, αξιολογείται η ανάγκη να θεωρηθούν επίσης και τα ανοίγματα σε άλλες οντότητες του ομίλου ως μη εξυπηρετούμενα, εφόσον δεν έχουν ήδη θεωρηθεί ως απομειωμένα ή σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, εκτός από ανοίγματα που επηρεάζονται από μεμονωμένες διαφορές που δεν σχετίζονται με τη φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου.
156. Τα ανοίγματα θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) το άνοιγμα πληροί τα κριτήρια επιτυχίας που εφαρμόζει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά για τη διακοπή της ταξινόμησης σε απομείωση και σε αθέτηση·
 - β) η κατάσταση του οφειλέτη έχει βελτιωθεί σε βαθμό που είναι πιθανόν να πραγματοποιηθεί η πλήρης αποπληρωμή, σύμφωνα με τους αρχικούς ή, ανάλογα με την περίπτωση, τους τροποποιημένους όρους·
 - γ) ο οφειλέτης δεν έχει κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής, κατά περισσότερες από 90 ημέρες.
- Ένα άνοιγμα εξακολουθεί να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο όσο δεν πληρούνται οι εν λόγω προϋποθέσεις, έστω και αν το άνοιγμα ήδη πληροί τα κριτήρια επιτυχίας που εφαρμόζει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά για τη διακοπή της ταξινόμησης σε απομείωση και σε αθέτηση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.
- Η ταξινόμηση ενός μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος ως μη κυκλοφορούντος στοιχείου ενεργητικού διακρατούμενου προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, δεν διακόπτει την ταξινόμησή του ως μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος, καθώς τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ορισμού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
157. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής⁽¹⁾, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) τα ανοίγματα δεν θεωρούνται απομειωμένα ή σε κατάσταση αθέτησης·
 - β) έχει παρέλθει ένα έτος από την εφαρμογή των μέτρων ανοχής·

(1) Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής αναφέρονται στα ανοίγματα που απαριθμούνται στην παράγραφο 180.

γ) δεν υπάρχει, κατόπιν της εφαρμογής των μέτρων ανοχής, κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής ή ανησυχία όσον αφορά την πλήρη αποπληρωμή του ανοίγματος, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής. Η μη ύπαρξη ανησυχιών προσδιορίζεται μετά από ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη από το ίδρυμα. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει, μέσω των τακτικών πληρωμών του, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγούμενος καθυστερούμενο (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που έχει διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) στο πλαίσιο των μέτρων ανοχής, ή ο οφειλέτης έχει καταδείξει με άλλον τρόπο την ικανότητά του να συμμορφωθεί προς τους όρους κατόπιν της ανοχής.

Αυτοί οι ειδικοί όροι επιτυχίας εφαρμόζονται επιπλέον των κριτηρίων που εφαρμόζονται από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σχετικά με τα απομειωμένα ανοίγματα και τα ανοίγματα σε αδέτηση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

158. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση αναφέρονται χωριστά στο πλαίσιο των κατηγοριών εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων για ολόκληρο το ποσό τους. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών αναφέρονται χωριστά για ολόκληρο το ποσό τους.
159. Τα μη εξυπηρετούμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα αναφέρονται αναλυτικά ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης. Τα ανοίγματα που δεν εμφανίζουν καθυστέρηση ή έχουν καθυστέρηση 90 ημερών ή λιγότερο, αλλά, παρ' όλα αυτά χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω της πιθανότητας μη πλήρους αποπληρωμής, αναφέρονται σε ειδική στήλη. Τα ανοίγματα που εμφανίζουν τόσο καθυστερούμενα ποσά όσο και πιθανότητα μη πλήρους αποπληρωμής κατανέμονται ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης, ανάλογα με τον αριθμό των ημερών κατά τις οποίες εμφανίζουν καθυστέρηση.

Τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως αναφέρονται στη γραμμή 070, καθώς και στις γραμμές 080 και 100 του υποδείγματος 18.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα 18.

160. Τα κάτωθι χρηματοδοτικά ανοίγματα εμφανίζονται σε χωριστές στήλες:
- α) τα ανοίγματα που θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, εκτός από την περίπτωση που είναι ανοίγματα με ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν·
- β) τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αδέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
161. Τα αριθμητικά στοιχεία για τη “σωρευτική απομείωση αξίας” και τις “σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου” υποβάλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 46. Η “Σωρευτική απομείωση αξίας” σημαίνει τη μείωση της λογιστικής αξίας του ανοίγματος, είτε απευθείας είτε μέσω της χρήσης λογαριασμού πρόβλεψης. Η σωρευτική απομείωση αξίας που αναφέρεται για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα δεν περιλαμβάνει τις ζημίες που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί. Οι ζημίες που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί αναφέρονται στη σωρευτική απομείωση αξίας εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Οι “σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου” αναφέρονται, για τα ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
162. Οι πληροφορίες σχετικά με τις εξασφαλίσεις υπό κατοχή και τις ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα αναφέρονται χωριστά. Τα ποσά που αναφέρονται για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και τις ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 79 έως 82. Ως εκ τούτου, το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις έχουν ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.

30. ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΜΕ ΑΝΟΧΗ (19)

163. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, τα ανοίγματα με ανοχή είναι δανειακές συμβάσεις ως προς τις οποίες έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής. Τα μέτρα ανοχής συνίστανται σε παραχωρήσεις προς έναν οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων (“οικονομικές δυσχέρειες”).

164. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, μια παραχώρηση αφορά κάποιο από τα ακόλουθα μέτρα:
- α) τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης τους οποίους θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης, λόγω των οικονομικών του δυσχερειών (“προβληματικό χρέος”), με αποτέλεσμα την ανεπαρκή ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους, τροποποίηση η οποία δεν θα είχε παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες·
 - β) συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας σύμβασης προβληματικού χρέους, η οποία δεν θα είχε χορηγηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.
- Μια παραχώρηση ενδέχεται να συνεπάγεται ζημία για τον δανειστή.
165. Μεταξύ των τεκμηρίων μιας παραχώρησης συγκαταλέγονται τα ακόλουθα:
- α) διαφορά υπέρ του οφειλέτη μεταξύ των τροποποιημένων όρων της σύμβασης και των προηγούμενων όρων της σύμβασης·
 - β) συμπερίληψη, σε τροποποιημένη σύμβαση, ευνοϊκότερων όρων απ’ ό,τι θα μπορούσαν να είχαν λάβει άλλοι οφειλέτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου από το ίδιο ίδρυμα εκείνη τη χρονική στιγμή.
166. Η άσκηση ρητρών οι οποίες, όταν χρησιμοποιούνται κατά τη διακριτική ευχέρεια του οφειλέτη, επιτρέπουν στον οφειλέτη να αλλάξει τους όρους της σύμβασης (“εσωματωμένες ρήτρες ανοχής”) αντιμετωπίζεται ως παραχώρηση, όταν το ίδρυμα εγκρίνει την εκτέλεση των εν λόγω ρητρών και καταλήγει στο συμπέρασμα ότι ο οφειλέτης αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες.
167. Ως “Αναχρηματοδότηση” νοείται η χρήση δανειακών συμβάσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης ή μερική αποπληρωμή άλλων δανειακών συμβάσεων, με ισχύοντες όρους τους οποίους δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης.
168. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ο όρος “οφειλέτης” περιλαμβάνει όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα στον όμιλο του οφειλέτη που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης.
169. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, το “χρέος” περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές (που περιλαμβάνουν επίσης διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως), χρεωστικούς τίτλους, καθώς και ανακλητές και μη ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις, αλλά δεν περιλαμβάνει ανοίγματα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση. Το “χρέος” περιλαμβάνει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.
170. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, το “άνοιγμα” έχει την ίδια έννοια με αυτή του “χρέους” στην παράγραφο 169.
171. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ως “ίδρυμα” νοείται το ίδρυμα το οποίο εφάρμοσε τα μέτρα ανοχής.
172. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θεωρούνται ανοίγματα με ανοχή, όταν έχει γίνει παραχώρηση, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως απομειωμένης αξίας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, ή ως σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται με ανοχή, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Παρά ταύτα, εξομοιώνονται με ανοχή τα ακόλουθα μέτρα:
- α) τροποποιημένη σύμβαση που έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη πριν από την τροποποίηση ή που, ελλείψει τροποποίησης, θα είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη·
 - β) η τροποποίηση που έχει επιφερθεί σε μια σύμβαση συνεπάγεται ολική ή μερική ακύρωση με διαγραφή του χρέους·

- γ) το ίδρυμα εγκρίνει τη χρήση των ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για έναν οφειλέτη, ο οποίος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα ή που θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών·
- δ) ταυτόχρονα ή σχεδόν ταυτόχρονα με την παραχώρηση συμπληρωματικής πίστωσης από το ίδρυμα, ο οφειλέτης προέβη σε πληρωμές κεφαλαίου ή τόκων σε άλλη σύμβαση με το ίδρυμα, η οποία ήταν μη εξυπηρετούμενη ή, ελλείψει αναχρηματοδότησης, θα είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη.
173. Τροποποίηση που αφορά αποπληρωμές που πραγματοποιούνται με απόκτηση εξασφαλίσεων λογίζεται ως μέτρο ανοχής, εφόσον η εν λόγω τροποποίηση συνιστά παραχώρηση.
174. Υπάρχει ένα μαχητό τεκμήριο ότι έχει υπάρξει ανοχή στις ακόλουθες περιστάσεις:
- α) η τροποποιημένη σύμβαση εμφάνιζε εν όλω ή εν μέρει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών (χωρίς να είναι μη εξυπηρετούμενη), τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια των τριών μηνών πριν από την τροποποίησή της, ή θα εμφάνιζε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, εν όλω ή εν μέρει, χωρίς τροποποίηση·
- β) ταυτόχρονα ή σχεδόν ταυτόχρονα με την παραχώρηση συμπληρωματικής πίστωσης από το ίδρυμα, ο οφειλέτης προέβη σε πληρωμές κεφαλαίου ή τόκων σε άλλη σύμβαση με το ίδρυμα, η οποία εμφάνιζε εν όλω ή εν μέρει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια των τριών μηνών πριν από την αναχρηματοδότησή της·
- γ) το ίδρυμα εγκρίνει τη χρήση των ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για οφειλέτες που εμφανίζουν καθυστέρηση 30 ημερών ή οφειλέτες που θα εμφάνιζαν καθυστέρηση 30 ημερών χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών.
175. Οι οικονομικές δυσχέρειες αξιολογούνται σε επίπεδο οφειλέτη, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 168. Μόνον τα ανοίγματα έναντι των οποίων έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής προσδιορίζονται ως ανοίγματα με ανοχή.
176. Τα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ή στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τις παραγράφους 145 έως 162 και 177 έως 179. Η ταξινόμηση στα ανοίγματα με ανοχή διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) το άνοιγμα με ανοχή θεωρείται εξυπηρετούμενο, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενο·
- β) έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος αναστολής από την ημερομηνία που το άνοιγμα με ανοχή θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο·
- γ) έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές περισσότερο από ασημαντού συνολικού ποσού κεφαλαίου ή τόκων, τουλάχιστον κατά το ήμισυ της περιόδου αναστολής·
- δ) κανένα από τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη δεν εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος της περιόδου αναστολής.
177. Στην περίπτωση που δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 176 στο τέλος της περιόδου αναστολής, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως εξυπηρετούμενο με ανοχή υπό αναστολή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση. Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, εξακολουθούν να ταξινομούνται ως ανοίγματα με ανοχή, καθώς τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ορισμού των ανοιγμάτων με ανοχή.
178. Ένα άνοιγμα με ανοχή μπορεί να θεωρηθεί ως εξυπηρετούμενο από την ημερομηνία που εφαρμόστηκαν τα μέτρα ανοχής, εφόσον πληρούται κάποια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) η παράταση αυτή δεν οδήγησε στην ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου·
- β) το άνοιγμα δεν θεωρήθηκε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα κατά την ημερομηνία που παρατάθηκαν τα μέτρα ανοχής.

179. Σε περίπτωση που εφαρμοστούν πρόσθετα μέτρα ανοχής σε εξυπηρετούμενο άνοιγμα με ανοχή υπό αναστολή που έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ή εάν το άνοιγμα εμφανίσει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο.
180. Τα “Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής” (εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που δεν πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή είναι υπό αναστολή σύμφωνα με την παράγραφο 177, ακόμη και όταν εφαρμόζεται η παράγραφος 178. Τα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων αναφέρονται χωριστά, στο πλαίσιο των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής στη στήλη “εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή”.

Τα “Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής” (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) ανοίγματα που έχουν καταστεί μη εξυπηρετούμενα, λόγω της εφαρμογής των μέτρων ανοχής·
- β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα, πριν από την παράταση των μέτρων ανοχής·
- γ) ανοίγματα με ανοχή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί κατ’ εφαρμογή της παραγράφου 179.

Σε περίπτωση παράτασης των μέτρων ανοχής σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, το ποσό των εν λόγω ανοιγμάτων με ανοχή προσδιορίζεται χωριστά στη στήλη “εκ των οποίων: ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων”.

Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως αναφέρονται στη γραμμή 070, καθώς και στις γραμμές 080 και 100 του υποδείγματος 19.

Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα 19.

181. Η στήλη “Αναχρηματοδότηση” περιλαμβάνει την ακαθάριστη λογιστική αξία της νέας σύμβασης (“αναχρηματοδότηση χρέους”), που χορηγήθηκε στο πλαίσιο μιας πράξης αναχρηματοδότησης, η οποία μπορεί να χαρακτηριστεί ως μέτρο ανοχής, καθώς και την ακαθάριστη λογιστική αξία της παλαιάς εξοφληθείσας σύμβασης που εξακολουθεί να εκκρεμεί.
182. Τα ανοίγματα με ανοχή που συνδυάζουν τροποποιήσεις και αναχρηματοδότηση ταξινομούνται στη στήλη “Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων” ή στη στήλη “Αναχρηματοδότηση”, σύμφωνα με το μέτρο που έχει τον μεγαλύτερο αντίκτυπο στις ταμειακές ροές. Η αναχρηματοδότηση από μια ομάδα τραπεζών αναφέρεται στη στήλη “Αναχρηματοδότηση” για το σύνολο του ποσού αναχρηματοδότησης του χρέους, που παρέχεται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, ή του αναχρηματοδοτημένου χρέους, που εξακολουθεί να εκκρεμεί στο εν λόγω ίδρυμα. Η ανασυσκευασία των διαφόρων οφειλών σε νέο χρέος αναφέρεται ως τροποποίηση, εκτός εάν υπάρχει επίσης πράξη αναχρηματοδότησης που έχει μεγαλύτερο αντίκτυπο στις ταμειακές ροές. Σε περίπτωση που η ανοχή μέσω τροποποίησης των όρων και προϋποθέσεων ενός προβληματικού ανοίγματος έχει ως αποτέλεσμα την ανάκληση της αναγνώρισης και την αναγνώριση νέου ανοίγματος, αυτό το νέο άνοιγμα αντιμετωπίζεται ως χρέος με ανοχή.
183. Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου υποβάλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 46. Η “Σωρευτική απομείωση αξίας” σημαίνει τη μείωση της λογιστικής αξίας του ανοίγματος, είτε απευθείας είτε μέσω της χρήσης λογαριασμού πρόβλεψης. Το ποσό της “σωρευτικής απομείωσης αξίας” που πρέπει να αναφέρεται στη στήλη για “μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής” για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα δεν περιλαμβάνουν τις ζημιές που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί. Οι ζημιές που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί αναφέρονται στη στήλη για “εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής”. Οι “Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου” αναφέρονται, για τα ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

ΜΕΡΟΣ 3

ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΟΜΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

1. Οι ακόλουθοι πίνακες χαρτογραφούν τις κατηγορίες ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τον ΚΚΑ για τομείς αντισυμβαλλομένων που χρησιμοποιούνται σε πίνακες FINREP.

Πίνακας 2

Τυποποιημένη Προσέγγιση

Κατηγορίες ανοιγμάτων SA (άρθρο 112 ΚΚΑ)	Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP	Παρατηρήσεις
α) Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Κεντρικές κυβερνήσεις	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	2) Κεντρικές κυβερνήσεις	
γ) Οντότητες του δημόσιου τομέα	2) Κεντρικές κυβερνήσεις	
δ) Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	3) Πιστωτικά ιδρύματα	
ε) Διεθνείς οργανισμοί	2) Κεντρικές κυβερνήσεις	
στ) Ιδρύματα (δηλαδή πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων)	3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ζ) Εταιρείες	2) Κεντρικές κυβερνήσεις 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	
η) Λιανική	4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
θ) Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ι) Σε αθέτηση	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.

Κατηγορίες ανοιγμάτων SA (άρθρο 112 ΚΚΑ)	Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP	Παρατηρήσεις
ια) Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ιβ) Καλυμμένα ομόλογα	3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ιγ) Θέσεις τιτλοποίησης	2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά θα πρέπει να ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τον υποκείμενο κίνδυνο της τιτλοποίησης. Στη FINREP, όταν οι τιτλοποιημένες θέσεις παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό, οι τομείς αντισυμβαλλομένου είναι οι τομείς των άμεσων αντισυμβαλλομένων των εν λόγω θέσεων.
ιδ) Ιδρύματα και εταιρείες με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ιε) Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Οι επενδύσεις σε ΟΣΕ ταξινομούνται ως μέσα μετοχικού κεφαλαίου στη FINREP, ανεξάρτητα από το κατά πόσον ο ΚΚΑ επιτρέπει την εξέταση.
ιστ) Μετοχικό κεφάλαιο	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Στη FINREP, οι μετοχές διαχωρίζονται ως μέσα, στο πλαίσιο διαφορετικών κατηγοριών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.
ιζ) Άλλα στοιχεία	Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού	Στη FINREP, άλλα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού.

Πίνακας 3

Προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)

Κατηγορίες ανοιγμάτων IRBA (Άρθρο 147 ΚΚΑ)	Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP	Παρατηρήσεις
α) Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.

Κατηγορίες ανοιγμάτων IRBA (Άρθρο 147 ΚΚΑ)	Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP	Παρατηρήσεις
β) Ιδρύματα (δηλαδή πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς και ορισμένες γενικές κυβερνήσεις και πολυμερείς τράπεζες)	2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
γ) Εταιρείες	4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
δ) Λιανική	4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ε) Μετοχικό κεφάλαιο	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Στη FINREP, οι μετοχές διαχωρίζονται ως μέσα, στο πλαίσιο διαφορετικών κατηγοριών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.
στ) Θέσεις τιτλοποίησης	2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τον υποκείμενο κίνδυνο των θέσεων τιτλοποίησης. Στη FINREP, όταν οι τιτλοποιημένες θέσεις παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό, οι τομείς αντισυμβαλλομένου είναι οι τομείς των άμεσων αντισυμβαλλομένων των εν λόγω θέσεων.
ζ) Άλλες μη πιστωτικές υποχρεώσεις	Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού	Στη FINREP, άλλα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Πίνακας περιεχομένων

ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	259
1. Δομή και συμβάσεις	259
ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	259
1. Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE	259
2. Δομή του υποδείγματος LE	260
3. Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE	260
4. Γ 26.00 — Υπόδειγμα ορίων LE	261
4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές	261
5. Γ 27.00 — Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE1)	262
5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	262
6. Γ 28.00 — Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE2)	264
6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	264
7. Γ 29.00 — Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE3)	269
7.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	269
8. C 30.00 — Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE 4)	270
8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	270
9. C 31.00 — Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες: Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE5)	271
9.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	271

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**1. Δομή και συμβάσεις**

1. Το πλαίσιο υποβολής αναφορών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα (large exposures — “LE”) αποτελείται από έξι υποδείγματα, τα οποία συμπληρώνονται με τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) όρια μεγάλων ανοιγμάτων·
 - β) ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (υπόδειγμα LE1)·
 - γ) ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (υπόδειγμα LE2)·
 - δ) λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE3)·
 - ε) περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE4)·
 - στ) περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες: λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE5).
2. Οι οδηγίες περιλαμβάνουν νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα δεδομένα που αναφέρονται σε κάθε υπόδειγμα.
3. Οι οδηγίες και οι κανόνες επικύρωσης ακολουθούν τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους, όταν παραπέμπουν στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων.
4. Στις οδηγίες και στους κανόνες επικύρωσης χρησιμοποιείται γενικά η ακόλουθη σύμβαση: {Υπόδειγμα-Γραμμή-Στήλη}. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση όλων των γραμμών που αναφέρονται.
5. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε ένα υπόδειγμα: {Γραμμή-Στήλη}.
6. ABS(Value): απόλυτη τιμή χωρίς πρόσημο. Κάθε ποσό που αυξάνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως θετικό αποτέλεσμα. Αντιθέτως, κάθε ποσό που μειώνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως αρνητικό αποτέλεσμα. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από την ετικέτα ενός στοιχείου, δεν αναφέρεται κανένα θετικό αποτέλεσμα για το στοιχείο αυτό.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

Στο παρόν παράρτημα, οι οδηγίες σχετικά με την υποβολή αναφορών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα εφαρμόζονται επίσης στην υποβολή αναφορών για σημαντικά χρηματοδοτικά ανοίγματα που απαιτούνται από τα άρθρα 9 και 11, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής που ορίζεται στα εν λόγω άρθρα.

1. Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE

1. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση (“ΚΚΑ”), τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3.
2. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3.
3. Αναφέρεται κάθε μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 392 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που δεν λαμβάνονται υπόψη για τη συμμόρφωση με τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που προβλέπονται στο άρθρο 395 του ΚΚΑ.

4. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα 20 μεγαλύτερα ανοίγματα σε πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του ΚΚΑ σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος, τα οποία υπόκεινται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3. Η αξία ανοίγματος που προκύπτει από την αφαίρεση του ποσού της στήλης 320 (“Ποσά που εξαιρούνται”) του υποδείγματος LE2 από το ποσό της στήλης 210 (“Σύνολο”) του ίδιου υποδείγματος είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό αυτών των 20 μεγαλύτερων ανοιγμάτων.
5. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, καθώς και για τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι μη ρυθμιζόμενων χρηματοπιστωτικών οντοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3. Για την αναφορά της δομής ληκτότητας αυτών των ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE 4 και LE 5. Η αξία ανοίγματος που υπολογίζεται στη στήλη 210 (“Σύνολο”) του υποδείγματος LE2 είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό αυτών των 20 μεγαλύτερων ανοιγμάτων.
6. Τα δεδομένα για τα μεγάλα ανοίγματα και τα σχετικά μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών και μεμονωμένων πελατών που δεν ανήκουν σε μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών αναφέρονται στο υπόδειγμα LE2 (στο οποίο μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών αναφέρεται ως ένα ενιαίο άνοιγμα).
7. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα LE3 δεδομένα για τα ανοίγματα προς μεμονωμένους πελάτες που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών, που αναφέρονται στο υπόδειγμα LE2. Η αναφορά ενός ανοίγματος σε μεμονωμένο πελάτη στο υπόδειγμα LE2 δεν επαναλαμβάνεται στο υπόδειγμα LE3.

2. Δομή του υποδείγματος LE

8. Οι στήλες του υποδείγματος LE1 συμπληρώνονται με τις πληροφορίες που αφορούν την ταυτότητα μεμονωμένων πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών έναντι των οποίων ένα ίδρυμα έχει άνοιγμα.
9. Οι στήλες των υποδειγμάτων LE2 και LE3 συμπληρώνονται με τις ακόλουθες δεσμες πληροφοριών:
 - α) την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των άμεσων, έμμεσων ανοιγμάτων και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού·
 - β) την επίδραση των εξαιρέσεων και των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου·
 - γ) την αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των εξαιρέσεων και των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
10. Οι στήλες των υποδειγμάτων LE4 και LE5 παρουσιάζουν πληροφορίες σχετικά με τις περιόδους ληκτότητας, στις οποίες κατανέμονται τα αναμενόμενα ποσά κατά τη λήξη των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων, καθώς και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

3. Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE

11. Η “ομάδα συνδεδεμένων πελατών” ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 39) του ΚΚΑ.
12. Οι “μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες” ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 5) του ΚΚΑ.
13. Το “ίδρυμα” ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3) του ΚΚΑ.
14. Τα ανοίγματα έναντι “εταιρειών αστικού δικαίου” αναφέρονται. Επιπλέον, τα ιδρύματα προσθέτουν τα ποσά πίστωσης της εταιρείας αστικού δικαίου στο χρέος του κάθε εταίρου. Τα ανοίγματα έναντι εταιρειών αστικού δικαίου που αναγράφουν ποσοστώσεις διαιρούνται ή κατανέμονται στους εταίρους σύμφωνα με τις αντίστοιχες ποσοστώσεις τους. Ορισμένοι μηχανισμοί (π.χ. κοινοί λογαριασμοί, κοινωνίες κληρονόμων, δάνεια αχυράνθρωπων) που λειτουργούν στην πράξη ως εταιρείες αστικού δικαίου πρέπει να αναφέρονται ακριβώς με τον ίδιο τρόπο.

15. Τα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού χρησιμοποιούνται χωρίς συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή βαθμούς κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 389 του ΚΚΑ. Συγκεκριμένα, οι συντελεστές μετατροπής πιστώσεων δεν εφαρμόζονται σε στοιχεία εκτός ισολογισμού.
16. Τα “χρηματοδοτικά ανοίγματα” ορίζονται στο άρθρο 389 του ΚΚΑ.
- α) κάθε στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού, εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων που ορίζονται στο άρθρο 400 του ΚΚΑ, αλλά εξαιρουμένων των στοιχείων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 390 παράγραφος 6 του ΚΚΑ στοιχεία α) έως δ).
- β) ως “έμμεσα ανοίγματα” νοούνται τα ανοίγματα που κατανέμονται στον εγγυητή ή στον εκδότη της εξασφάλισης και όχι στον άμεσο δανειολήπτη, σύμφωνα με το άρθρο 403 του ΚΚΑ. Οι ορισμοί στο παρόν δεν μπορούν να διαφέρουν με οποιοδήποτε δυνατό τρόπο από τους ορισμούς που προβλέπονται στη βασική πράξη.]

Τα ανοίγματα έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 390 παράγραφος 5.

17. Οι “συμφωνίες συμψηφισμού” επιτρέπονται ώστε να λαμβάνονται υπόψη στα αποτελέσματα της αξίας ανοίγματος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 390 παράγραφοι 1, 2 και 3 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος ενός παράγωγου μέσου που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II του ΚΚΑ προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα συμβάσεων ανανέωσης και άλλων συμψηφιστικών συμφωνιών για τους σκοπούς των εν λόγω μεθόδων, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος των συναλλαγών επαναγοράς, των συναλλαγών δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, των συναλλαγών με μακρά προθεσμία διακανονισμού και των συναλλαγών δανεισμού περιθωρίου μπορεί να προσδιορίζεται είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 296 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος μιας ενιαίας νομικής υποχρέωσης που απορρέει από τη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων με αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος που υποβάλλει την αναφορά αναφέρεται ως “άλλες δεσμεύσεις” στα υποδείγματα LE.
18. Η “αξία ενός ανοίγματος” υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 390 του ΚΚΑ.
19. Το αποτέλεσμα της πλήρους ή μερικής εφαρμογής των εξαιρέσεων και των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ περιγράφεται στα άρθρα 399 έως 403 του ΚΚΑ.
20. Οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης που εμπίπτουν στην υποβολή αναφορών για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα αναφέρονται σύμφωνα με το άρθρο 402 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται τα κριτήρια του άρθρου 402 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, το ίδρυμα αναφέρει τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς κάθε τρίτο για το ποσό της αξίωσης που έχει ο αντισυμβαλλόμενος στη συναλλαγή έναντι αυτού του τρίτου, και όχι για το ποσό του ανοίγματος έναντι του αντισυμβαλλομένου.

4. Γ 26.00 — Υπόδειγμα ορίων LE

4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p>Δεν είναι ιδρύματα</p> <p>Άρθρα 395 παράγραφος 1, 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii), 458 παράγραφος 10 και 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Αναφέρεται το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλομένους, πλην των ιδρυμάτων. Το ποσό αυτό ανέρχεται στο 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου, το οποίο αναφέρεται στη γραμμή 226 του υποδείγματος 4 του παραρτήματος I, εκτός εάν, λόγω της εφαρμογής εθνικών μέτρων, ορίζεται πιο περιοριστικό ποσοστό, σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ ή ευρωπαϊκές κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
020	<p>Ιδρύματα</p> <p>Άρθρα 395 παράγραφος 1, 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii), 458 παράγραφος 10 και 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Αναφέρεται το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλόμενους που είναι ιδρύματα. Σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το ποσό αυτό είναι το ακόλουθο:</p> <ul style="list-style-type: none"> — εάν το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου είναι μεγαλύτερο από 150 εκατ. ευρώ (ή ένα όριο χαμηλότερο από 150 εκατ. ευρώ το οποίο καθορίζεται από την αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ, αναφέρεται το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου· — εάν το ποσό των 150 εκατ. ευρώ (ή ένα κατώτερο όριο που καθορίζεται από την αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο από το 25 % του επιλέξιμου κεφαλαίου του ιδρύματος, αναφέρονται 150 εκατ. ευρώ (ή το κατώτερο όριο εφόσον ορίζεται από την αρμόδια αρχή). Εάν το ίδρυμα έχει καθορίσει χαμηλότερο όριο όσον αφορά το επιλέξιμο κεφάλαιο, που προβλέπεται από το άρθρο 395 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, το όριο αυτό πρέπει να αναφέρεται. <p>Τα όρια αυτά μπορούν να είναι αυστηρότερα στην περίπτωση εφαρμογής εθνικών μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 6 ή το άρθρο 458 του ΚΚΑ ή τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
030	<p>Ιδρύματα σε %</p> <p>Άρθρα 395 παράγραφος 1 και 459 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται είναι το απόλυτο όριο (που αναφέρεται στη γραμμή 020), εκφρασμένο ως ποσοστό του αποδεκτού κεφαλαίου.</p>

5. Γ 27.00 — Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE1)

5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010-070	<p>Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου:</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του κάθε αντισυμβαλλομένου για τον οποίο υποβάλλονται πληροφορίες σε οποιοδήποτε από τα υποδείγματα C 28.00 έως C 31.00. Δεν αναφέρεται η ταυτότητα της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, εκτός εάν το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών προβλέπει μοναδικό κωδικό για την ομάδα συνδεδεμένων πελατών.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου έναντι του οποίου έχουν μεγάλο άνοιγμα όπως ορίζεται στο άρθρο 392 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου έναντι του οποίου έχουν τα μεγαλύτερα ανοίγματα (στις περιπτώσεις όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα ή μη ρυθμιζόμενη χρηματοπιστωτική οντότητα).</p>
010	<p>Κωδικός</p> <p>Ο κωδικός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.</p> <p>Ο κωδικός χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του μεμονωμένου αντισυμβαλλομένου. Ωστόσο, σκοπός της παρούσας στήλης είναι να συνδεθούν οι λεπτομέρειες για τους αντισυμβαλλομένους στο υπόδειγμα C 27.00 με τα ανοίγματα που αναφέρονται στα υποδείγματα C 28.00 — C 31.00. Δεν αναφέρεται ο κωδικός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, εκτός εάν το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών προβλέπει μοναδικό κωδικό για την ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Χρησιμοποιούνται πάντοτε αυτοί οι κωδικοί, για λόγους συνέπειας.</p> <p>Η σύνδεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην Ένωση.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
020	<p>Όνομα</p> <p>Το όνομα αντιστοιχεί στο όνομα της ομάδας, όταν αναφέρεται ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, το όνομα αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>Για ομάδα συνδεδεμένων πελατών, το όνομα που αναφέρεται είναι το όνομα της μητρικής επιχείρησης ή, όταν η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, είναι η εμπορική επωνυμία της ομάδας.</p>
030	<p>Κωδικός LEI</p> <p>Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.</p>
040	<p>Τόπος διαμονής του αντισυμβαλλομένου</p> <p>Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας ίδρυσης 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 τόπος διαμονής.</p>
050	<p>Τομέας του αντισυμβαλλομένου</p> <p>Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (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>
060	<p>Κωδικός NACE</p> <p>Για τον οικονομικό τομέα, χρησιμοποιούνται οι κωδικοί NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης).</p> <p>Η στήλη αυτή ισχύει μόνο για τους αντισυμβαλλόμενους “άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες” και “μη χρηματοδοτικές εταιρείες”. Οι κωδικοί NACE χρησιμοποιούνται για “μη χρηματοδοτικές εταιρείες” με λεπτομέρειες πρώτου επιπέδου (π.χ. “ΣΤ — Κατασκευές”) και για “άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες” με λεπτομέρειες δεύτερου επιπέδου, οι οποίες παρέχουν χωριστά στοιχεία για τις ασφαλιστικές δραστηριότητες (π.χ. “Κ65 — Ασφαλιστικά, αντασφαλιστικά και συνταξιοδοτικά ταμεία, εκτός από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση”).</p> <p>Οι οικονομικοί τομείς “άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες” και “μη χρηματοδοτικές εταιρείες” ταξινομούνται με βάση την κατάταξη αντισυμβαλλομένου όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (FINREP).</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται κωδικός NACE.</p>
070	<p>Είδος αντισυμβαλλομένου</p> <p>Άρθρο 394 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το είδος του αντισυμβαλλομένου των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες προσδιορίζεται με τη χρήση του “Γ” για τα ιδρύματα ή του “Υ” για τις μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες.</p>

6. Γ 28.00 — Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE2)

6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p>Κωδικός</p> <p>Για μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, εάν είναι διαθέσιμος μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός αυτός αναφέρεται ως κωδικός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών. Εάν δεν υπάρχει μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μητρικής εταιρείας στο υπόδειγμα C 27.00.</p> <p>Στις περιπτώσεις που η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μεμονωμένης οντότητας που θεωρείται από το ίδρυμα ως η σημαντικότερη στην ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, ο κωδικός αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>Χρησιμοποιούνται πάντοτε αυτοί οι κωδικοί, για λόγους συνέπειας.</p> <p>Η σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην ΕΕ.</p>
020	<p>Ομάδα ή μεμονωμένος</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει “1” για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών ή “2” για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών.</p>
030	<p>Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ</p> <p>Σύμφωνα με περαιτέρω τεχνικές προδιαγραφές από τις αρμόδιες εθνικές αρχές, όταν το ίδρυμα έχει ανοίγματα προς τον αναφερόμενο αντισυμβαλλόμενο μέσω μιας συναλλαγής, όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού, αναφέρεται “ναι”. Ειδικά, αναφέρεται “όχι”.</p>
040-180	<p>Αρχικά ανοίγματα</p> <p>Άρθρα 24, 389, 390 και 392 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέση στήλων τα αρχικά ανοίγματα των άμεσων ανοιγμάτων, των έμμεσων ανοιγμάτων και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 389 του ΚΚΑ, τα στοιχεία ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία χρησιμοποιούνται χωρίς συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή βαθμούς κινδύνου. Συγκεκριμένα, οι συντελεστές μετατροπής πιστώσεων δεν εφαρμόζονται σε στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p> <p>Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με το αρχικό άνοιγμα, δηλαδή την αξία του ανοιγματος χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, οι οποίες αφαιρούνται στη στήλη 210.</p> <p>Ο ορισμός και ο υπολογισμός της αξίας ανοιγματος καθορίζονται στα άρθρα 389 και 390 του ΚΚΑ. Η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού πραγματοποιείται βάσει του λογιστικού πλαισίου στο οποίο υπόκειται το ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 24 του ΚΚΑ.</p> <p>Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία δεν αποτελούν ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε), περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές. Τα ανοίγματα αυτά αφαιρούνται στη στήλη 200.</p> <p>Τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.</p> <p>Τα αρχικά ανοίγματα περιλαμβάνουν κάθε στοιχείο ενεργητικού και στοιχείο εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 400 του ΚΚΑ. Οι εξαιρέσεις αφαιρούνται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ στη στήλη 320.</p> <p>Συμπεριλαμβάνονται τα ανοίγματα τόσο εκτός όσο και εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	<p>Ως προς την κατανομή των ανοιγμάτων σε χρηματοοικονομικά μέσα, στις περιπτώσεις στις οποίες τα διάφορα ανοίγματα που προκύπτουν από συμφωνίες συμψηφισμού αποτελούν ένα ενιαίο άνοιγμα, αυτό κατανέμεται στο χρηματοοικονομικό μέσο που αντιστοιχεί στο κύριο στοιχείο ενεργητικού που περιλαμβάνεται στη συμφωνία συμψηφισμού (βλέπε επιπλέον το εισαγωγικό τμήμα).</p>
040	<p>Συνολικό αρχικό άνοιγμα</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει το σύνολο των άμεσων ανοιγμάτων και των έμμεσων ανοιγμάτων, καθώς και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από το άνοιγμα έναντι συναλλαγών όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
050	<p>Εκ των οποίων: σε αθέτηση</p> <p>Άρθρο 178 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει το τμήμα του συνολικού αρχικού ανοίγματος που αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε αθέτηση.</p>
060-110	<p>Άμεσα ανοίγματα</p> <p>Ως άμεσα ανοίγματα νοούνται τα ανοίγματα σε βάση “άμεσου δανειολήπτη”.</p>
060	<p>Χρεωστικοί τίτλοι</p> <p>Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (“ΕΚΤ/2008/32”) παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 2 και 3.</p> <p>Οι χρεωστικοί τίτλοι περιλαμβάνουν χρεόγραφα, και δάνεια και προκαταβολές.</p> <p>Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως “Δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως πέντε ετών/άνω των πέντε ετών” ή ως “Τίτλοι εκτός από μετοχές”, σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ σχετικά με τη λογιστική κατάσταση (ΕΚΤ/2008/32).</p> <p>Οι συναλλαγές επαναγοράς, οι συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων) και οι συναλλαγές δανεισμού περιθωρίου περιλαμβάνονται σε αυτή τη στήλη.</p>
070	<p>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΕΚΤ/2008/32 παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 4 και 5.</p> <p>Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως “Μετοχές και λοιπές συμμετοχές” ή ως “μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ”, σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ σχετικά με τη λογιστική κατάσταση (ΕΚΤ/2008/32).</p>
080	<p>Παράγωγα</p> <p>Άρθρο 272 παράγραφος 2 και παράρτημα II του ΚΚΑ.</p> <p>Τα μέσα που αναφέρονται στη στήλη αυτή περιλαμβάνουν τα παράγωγα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα πιστωτικά παράγωγα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνονται στην παρούσα στήλη.</p>
090-110	<p>Στοιχεία εκτός ισολογισμού</p> <p>Παράρτημα I του ΚΚΑ.</p> <p>Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την ονομαστική αξία πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
090	<p>Δανειακές δεσμεύσεις</p> <p>Παράρτημα I, σημείο 1 στοιχεία γ) και η), σημείο 2 στοιχείο β) i), σημείο 3 στοιχείο β) i) και σημείο 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Οι δανειακές δεσμεύσεις είναι δεσμεύσεις ανάληψης για την παροχή πιστώσεων σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις, εκτός από εκείνες που είναι παράγωγα, επειδή μπορούν να διακανονιστούν συμψηφιστικά τοις μετρητοίς ή με παράδοση ή έκδοση άλλου χρηματοοικονομικού μέσου.</p>
100	<p>Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</p> <p>Παράρτημα I, σημείο 1 στοιχεία α), β) και στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις βάσει των οποίων απαιτείται από τον εκδότη να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου, λόγω ζημίας που υφίσταται από την αδυναμία συγκεκριμένου χρεώστη να καταβάλει οφειλόμενες πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού τίτλου. Τα πιστωτικά παράγωγα που δεν περιλαμβάνονται στη στήλη “παράγωγα” αναφέρονται στην παρούσα στήλη.</p>
110	<p>Άλλες δεσμεύσεις</p> <p>Άλλες δεσμεύσεις είναι τα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ που δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες κατηγορίες. Η αξία ανοίγματος μιας ενιαίας νομικής υποχρέωσης που απορρέει από τη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων με αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος αναφέρεται στην παρούσα στήλη.</p>
120-180	<p>Έμμεσα ανοίγματα</p> <p>Άρθρο 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 403 του ΚΚΑ, ένα πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιεί την προσέγγιση υποκατάστασης, όταν το άνοιγμα έναντι πελάτη καλύπτεται από εγγύηση τρίτου ή καλύπτεται από εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα νέα ποσά των άμεσων ανοιγμάτων έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων, εφόσον ότι ο δεύτερος θα υπόκειται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που θα εφαρμοζόταν στον τρίτο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. Το προστατευόμενο αρχικό άνοιγμα αναφοράς (άμεσο άνοιγμα) αφαιρείται από το άνοιγμα στον αρχικό δανειολήπτη στις στήλες “Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου”. Το έμμεσο άνοιγμα αυξάνει το άνοιγμα έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων μέσω αποτελέσματος υποκατάστασης. Αυτό ισχύει επίσης και για εγγυήσεις που δίδονται στο πλαίσιο ομάδας συνδεδεμένων πελατών.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει το αρχικό ποσό των έμμεσων ανοιγμάτων στη στήλη που αντιστοιχεί στο είδος του άμεσου ανοίγματος που καλύπτεται από εγγύηση ή από εξασφάλιση· όταν, για παράδειγμα, το άμεσο άνοιγμα που καλύπτεται από εγγύηση είναι χρεωστικός τίτλος, το ποσό για το “Έμμεσο άνοιγμα” έναντι του εγγυητή αναφέρεται στη στήλη “Χρεωστικοί τίτλοι”.</p> <p>Ανοίγματα που προκύπτουν από ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου αναφέρονται επίσης στην παρούσα δέσμη στηλών, σύμφωνα με το άρθρο 399 του ΚΚΑ.</p>
120	<p>Χρεωστικοί τίτλοι</p> <p>Βλέπε στήλη 060.</p>
130	<p>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>Βλέπε στήλη 070.</p>
140	<p>Παράγωγα</p> <p>Βλέπε στήλη 080.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
150-170	<p>Στοιχεία εκτός ισολογισμού</p> <p>Η αξία στις στήλες αυτές είναι η ονομαστική αξία πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p>
150	<p>Δανειακές δεσμεύσεις</p> <p>Βλέπε στήλη 090.</p>
160	<p>Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</p> <p>Βλέπε στήλη 100.</p>
170	<p>Άλλες δεσμεύσεις</p> <p>Βλέπε στήλη 110.</p>
180	<p>Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.</p> <p>Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>
190	<p>(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις</p> <p>Άρθρα 34, 24, 110 και 111 του ΚΚΑ.</p> <p>Η προσαρμογή της αξίας και οι προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο αντίστοιχο λογιστικό πλαίσιο (οδηγία 86/635/ΕΟΚ ή κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002) οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των ανοιγμάτων σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 110 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι προσαρμογές της αξίας και οι προβλέψεις έναντι του μεικτού ανοίγματος της στήλης 040 αναφέρονται στην παρούσα στήλη.</p>
200	<p>(-) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια</p> <p>Άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Αναφέρονται τα ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις διάφορες στήλες του συνολικού αρχικού ανοίγματος.</p>
210-230	<p>Αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM</p> <p>Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όταν συντρέχει περίπτωση.</p>
210	<p>Σύνολο</p> <p>Η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη αυτή είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του ανοίγματος ως μεγάλου ανοίγματος, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 392 του ΚΚΑ.</p> <p>Περιλαμβάνει το αρχικό άνοιγμα μετά την αφαίρεση των προσαρμογών της αξίας και των προβλέψεων και το ποσό των ανοιγμάτων που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.</p>
220	<p>Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</p> <p>Το ποσό των συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου επί του συνολικού ανοίγματος πριν από τις εξαιρέσεις και τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
230	<p>% του αποδεκτού κεφαλαίου</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) και άρθρο 395 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσοστό της αξίας ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM ως προς το αποδεκτό κεφάλαιο του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>
240-310	<p>(-) Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM)</p> <p>Άρθρα 399 και 401 έως 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM), όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς της παρούσας υποβολής αναφορών, χρησιμοποιούνται οι τεχνικές CRM που αναγνωρίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ, σύμφωνα με τα άρθρα 401 έως 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι τεχνικές CRM μπορούν να έχουν τρία διαφορετικά αποτελέσματα στο καθεστώς για τα μεγάλα ανοίγματα: Αποτέλεσμα υποκατάστασης· Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης· και αντιμετώπιση των ακινήτων.</p>
240-290	<p>(-) Αποτέλεσμα υποκατάστασης των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου</p> <p>Άρθρο 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό της χρηματοδοτούμενης και μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που αναφέρεται στις στήλες αυτές αντιστοιχεί στα ανοίγματα που καλύπτονται από εγγύηση από τρίτους ή καλύπτονται από εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος, εάν το ίδρυμα αποφασίσει να αντιμετωπίσει το άνοιγμα όπως υφίσταται έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων.</p>
240	<p>(-) Χρεωστικοί τίτλοι</p> <p>Βλέπε στήλη 060.</p>
250	<p>(-) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>Βλέπε στήλη 070.</p>
260	<p>(-) Παράγωγα</p> <p>Βλέπε στήλη 080.</p>
270-290	<p>(-) Στοιχεία εκτός ισολογισμού</p> <p>Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την αξία χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p>
270	<p>(-) Δανειακές δεσμεύσεις</p> <p>Βλέπε στήλη 090.</p>
280	<p>(-) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</p> <p>Βλέπε στήλη 100.</p>
290	<p>(-) Άλλες δεσμεύσεις</p> <p>Βλέπε στήλη 110.</p>
300	<p>(-) Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης</p> <p>Άρθρο 401 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του ΚΚΑ, που αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος λόγω της εφαρμογής του άρθρου 401 του ΚΚΑ.</p>

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
310	(-) Ακίνητα Άρθρο 402 του ΚΚΑ. Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος λόγω της εφαρμογής του άρθρου 402 του ΚΚΑ.
320	(-) Ποσά που εξαιρούνται Άρθρο 400 του ΚΚΑ. Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που εξαιρούνται από το καθεστώς για τα μεγάλα ανοίγματα.
330-350	Αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Το ίδρυμα αναφέρει την αξία του ανοίγματος, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των εξαιρέσεων και των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
330	Σύνολο Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με το ποσό που λαμβάνεται υπόψη για τη συμμόρφωση προς το όριο για μεγάλα ανοίγματα, σύμφωνα με το άρθρο 395 του ΚΚΑ.
340	Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών Το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό άνοιγμα μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση της τεχνικής CRM για τα στοιχεία εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
350	% του αποδεκτού κεφαλαίου Το ίδρυμα αναφέρει το ποσοστό της αξίας ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM ως προς το αποδεκτό κεφάλαιο του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) του ΚΚΑ.

7. **Γ 29.00 — Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE3)**

7.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010-360	Το ίδρυμα αναφέρει στο υπόδειγμα LE3 τα στοιχεία των μεμονωμένων πελατών που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνονται στις γραμμές του υποδείγματος LE2.
010	Κωδικός Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. Αναφέρεται ο κωδικός των μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών.
020	Κωδικός ομάδας Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. Εάν είναι διαθέσιμος σε εθνικό επίπεδο μοναδικός κωδικός για μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται ο κωδικός αυτός. Εάν δεν υπάρχει μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναφορά ανοιγμάτων στο στοιχείο "Ομάδα συνδεδεμένων πελατών" στο υπόδειγμα C 28.00 (LE2). Όταν ένας πελάτης ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται ως μέλος όλων των ομάδων συνδεδεμένων πελατών.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030	Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού Βλέπε στήλη 030 του υποδείγματος LE2.
040	Είδος σύνδεσης Το είδος της σύνδεσης μεταξύ της μεμονωμένης οντότητας και της ομάδας συνδεδεμένων πελατών προσδιορίζεται με τη χρήση είτε: “α”, κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 39) στοιχείο α) του ΚΚΑ (έλεγχος)· ή “β”, κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 39) στοιχείο β) του ΚΚΑ (διασύνδεση).
050-360	Όταν τα χρηματοοικονομικά μέσα του υποδείγματος LE2 παρέχονται σε ολόκληρη την ομάδα συνδεδεμένων πελατών, κατανέμονται στους επιμέρους αντισυμβαλλόμενους στο υπόδειγμα LE3, σύμφωνα με τα επιχειρηματικά κριτήρια του ιδρύματος. Οι υπόλοιπες οδηγίες είναι ίδιες με αυτές του υποδείγματος LE2.

8. **Γ 30.00 — Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE 4)**

8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Κωδικός Ο κωδικός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE1.
020-250	Περίοδοι ληκτότητας του ανοίγματος Άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Το ίδρυμα αναφέρει τις πληροφορίες αυτές για τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα σε ιδρύματα και τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες. Οι περίοδοι ληκτότητας καθορίζονται με μηνιαία διαστήματα έως το ένα έτος, με τριμηνιαία διαστήματα έως τα τρία έτη και με μεγαλύτερα διαστήματα από τα τρία έτη και εξής. Κάθε αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM (στήλη 210 του υποδείγματος LE 2) αναφέρεται με ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό στην αντίστοιχη περίοδο ληκτότητας της αναμενόμενης υπολειπόμενης ληκτότητάς του. Σε περίπτωση που πρόκειται για διάφορες χωριστές σχέσεις που αποτελούν χρηματοδοτικό άνοιγμα έναντι ενός πελάτη, καθένα από τα τμήματα αυτά του ανοίγματος αναφέρεται με ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό στην αντίστοιχη περίοδο ληκτότητας της αναμενόμενης υπολειπόμενης ληκτότητάς του. Τα μέσα τα οποία δεν έχουν συγκεκριμένη λήξη, όπως οι μετοχές, περιλαμβάνονται στη στήλη “απροσδιόριστη ληκτότητα”. Η αναμενόμενη ληκτότητα του ανοίγματος αναφέρεται τόσο για τα άμεσα όσο και τα έμμεσα ανοίγματα. Για τα άμεσα ανοίγματα, κατά την κατανομή των αναμενόμενων ποσών των μέσων μετοχικού κεφαλαίου, των χρεωστικών τίτλων και των παραγώγων στις διάφορες περιόδους ληκτότητας αυτού του υποδείγματος, χρησιμοποιούνται οι οδηγίες του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας των πρόσθετων μετρήσεων για τη ρευστότητα (βλέπε έγγραφο διαβούλευσης CP18, που δημοσιεύθηκε στις 23.05.2013). Στην περίπτωση των στοιχείων εκτός ισολογισμού, κατά την κατανομή των αναμενόμενων ποσών σε περιόδους ληκτότητας, χρησιμοποιείται η ληκτότητα του υποκείμενου κινδύνου. Πιο συγκεκριμένα, για τις καταθέσεις προθεσμίας επί προθεσμία, αυτό σημαίνει τη δομή ληκτότητας της κατάθεσης· για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, τη δομή ληκτότητας του υποκείμενου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού· για μη αναληφθείσες διευκολύνσεις από δανειακές δεσμεύσεις, τη δομή ληκτότητας του δανείου· και για τις άλλες δεσμεύσεις, τη δομή ληκτότητας της δέσμευσης. Στην περίπτωση των έμμεσων ανοιγμάτων, η κατανομή σε περιόδους ληκτότητας βασίζεται στη ληκτότητα των εγγυημένων πράξεων που δημιουργούν το άμεσο άνοιγμα.

9. Γ 31.00 — Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες: Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE5)

9.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010-260	Το ίδρυμα αναφέρει στο υπόδειγμα LE5 τα στοιχεία των μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνονται στις γραμμές του υποδείγματος LE4.
010	Κωδικός Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE3.
020	Κωδικός ομάδας Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. Βλέπε στήλη 020 του υποδείγματος LE3.
030-260	Περίοδοι ληκτότητας των ανοιγμάτων Βλέπε στήλες 020-250 του υποδείγματος LE4.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVII

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Πίνακας περιεχομένων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	273
1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	273
1.1. ΔΟΜΗ	273
1.2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΤΥΠΟ	274
1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ	274
1.4. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ	274
1.5. ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	274
1.6. ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ	274
1.7. ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΒΑΡΩΝ	275
ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	275
2. ΜΕΡΟΣ Α: ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΑΡΩΝ	275
2.1. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-ASS. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ	276
2.1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	276
2.1.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	278
2.1.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	279
2.2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-COL. ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ	281
2.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	281
2.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	281
2.2.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	283
2.3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-NPL. ΙΔΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΤΕΙ ΑΚΟΜΗ	284
2.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	284
2.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	284
2.3.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	285
2.4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-SOU. ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ	285
2.4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	285
2.4.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	285
2.4.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	287
3. ΜΕΡΟΣ Β: ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	288
3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	288

3.2.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-MAT. ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	288
3.2.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	288
3.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	289
4.	ΜΕΡΟΣ Γ: ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ	290
4.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	290
4.1.1.	ΕΚΔΟΧΗ Α: ΜΕΙΩΣΗ ΚΑΤΑ 30 % ΤΩΝ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	290
4.1.2.	ΕΚΔΟΧΗ Β: ΥΠΟΤΙΜΗΣΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ 10 %	290
4.2.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-CONT. ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ	291
4.2.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	291
4.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	291
5.	ΜΕΡΟΣ Δ: ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ	291
5.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	291
5.2.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-CB. ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ	292
5.2.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΑΞΟΝΑ-Z	292
5.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	292
5.2.3.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	292
6.	ΜΕΡΟΣ Ε: ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ	295
6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	295
6.2.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-ADV1. ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΙΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ	295
6.2.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	295
6.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	297
6.3.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-ADV2. ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ	298
6.3.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	298
6.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ	299

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

1.1. Δομή

1. Το πλαίσιο αποτελείται από πέντε σύνολα υποδειγμάτων, τα οποία περιλαμβάνουν συνολικά εννέα υποδείγματα σύμφωνα με το ακόλουθο σχήμα:

α) Μέρος Α: Επισκόπηση βαρών:

- Υπόδειγμα ΑΕ-ASS. Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά
- Υπόδειγμα ΑΕ-COL. Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά
- ΑΕ-NPL. Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση ("ABS") που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη
- ΑΕ-SOU. Πηγές βαρών

β) Μέρος Β: Δεδομένα ληκτότητας:

— Υπόδειγμα ΑΕ-MAT. Δεδομένα ληκτότητας

γ) Μέρος Γ: Έκτακτη σύσταση βαρών

— Υπόδειγμα ΑΕ-CONT. Έκτακτη σύσταση βαρών

δ) Μέρος Δ: Καλυμμένα ομόλογα

— Υπόδειγμα ΑΕ-CB. Έκδοση καλυμμένων ομολόγων

ε) Μέρος Ε: Σύνθετα δεδομένα:

— Υπόδειγμα ΑΕ-ADV-1. Σύνθετο υπόδειγμα για τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά

— Υπόδειγμα ΑΕ-ADV-2. Σύνθετο υπόδειγμα για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά

2. Για κάθε υπόδειγμα παρέχονται νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και περαιτέρω λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με γενικότερα ζητήματα που αφορούν την υποβολή αναφορών.

1.2. Λογιστικό πρότυπο

3. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις λογιστικές αξίες του λογιστικού πλαισίου που χρησιμοποιούν για την υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, σύμφωνα με τα άρθρα 9 έως 11. Τα ιδρύματα που δεν υποχρεούνται να αναφέρουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρησιμοποιούν το αντίστοιχο λογιστικό πλαίσιο.

4. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, τα ακρωνύμια “ΔΛΠ” και “ΔΠΧΑ” αναφέρονται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002. Για τα ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία σύμφωνα με τα πρότυπα ΔΠΧΑ, έχουν εισαχθεί παραπομπές στα σχετικά πρότυπα ΔΠΧΑ.

1.3. Κανόνες αρίθμησης

5. Τα ακόλουθα γενικά σύμβολα χρησιμοποιούνται στις παρούσες οδηγίες προκειμένου να παραπέμψουν στις στήλες, στις γραμμές και στα κελιά ενός υποδείγματος: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση μιας ολόκληρης γραμμής ή στήλης. Για παράδειγμα, ο τύπος {ΑΕ-ASS, *, 2} αναφέρεται στο σημείο δεδομένων κάθε γραμμής της στήλης 2 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.

6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, χρησιμοποιείται το ακόλουθο σύμβολο για την αναφορά σε σημεία δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος: {Γραμμή, Στήλη}.

1.4. Κανόνες χρήσης προσήμου

7. Τα υποδείγματα στο παράρτημα XVI ακολουθούν τους κανόνες χρήσης προσήμου που περιγράφονται στις παραγράφους 9 και 10 του παραρτήματος V μέρος Ι.

1.5. Επίπεδο εφαρμογής

8. Το επίπεδο εφαρμογής της υποχρέωσης υποβολής αναφοράς σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού έπεται αυτού των απαιτήσεων υποβολής αναφοράς σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με το άρθρο 99 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ). Κατά συνέπεια, τα ιδρύματα που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ΚΚΑ, δεν υποχρεούνται να αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού.

1.6. Αναλογικότητα

9. Για τους σκοπούς του άρθρου 16α παράγραφος 2 στοιχείο β), το επίπεδο της σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού υπολογίζεται ως εξής:

— Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και εξασφαλίσεων = {ΑΕ-ASS, 010, 010} + {ΑΕ-COL, 130, 010}.

— Σύνολο ενεργητικού και εξασφαλίσεων = {ΑΕ-ASS, 010, 010} + {ΑΕ-ASS, 010, 060} + {ΑΕ-COL, 130, 010} + {ΑΕ-COL, 130, 040}.

— Λόγος σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού = (Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και εξασφαλίσεων)/(Σύνολο ενεργητικού και εξασφαλίσεων)

10. Για τους σκοπούς του άρθρου 16α παράγραφος 2 στοιχείο α), το άθροισμα του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού υπολογίζεται ως εξής:

$$\text{— Σύνολο ενεργητικού} = \{\text{AE-ASS, 010, 010}\} + \{\text{AE-ASS, 010, 060}\}$$

1.7. Ορισμός της σύστασης βαρών

11. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος και του παραρτήματος XVI, ένα στοιχείο ενεργητικού θεωρείται βεβαρημένο εάν έχει ενεχυριαστεί ή υπόκειται σε ρύθμιση για την εξασφάλιση, εγγύηση ή πιστωτική αναβάθμιση συναλλαγής, από την οποία δεν μπορεί να ανακληθεί ελεύθερα.

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν ενεχυριαστεί και τα οποία υπόκεινται σε περιορισμούς όσον αφορά την ανάκληση, όπως για παράδειγμα τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενη έγκριση πριν από την ανάκληση ή την αντικατάσταση με άλλα στοιχεία ενεργητικού, θα πρέπει να λογίζονται ως βεβαρημένα. Ο ορισμός δεν στηρίζεται σε ρητή νομική έννοια, όπως η μεταβίβαση τίτλου, αλλά σε οικονομικές αρχές, καθώς το νομικό πλαίσιο μπορεί να διαφέρει ως προς το ζήτημα αυτό από χώρα σε χώρα. Ο ορισμός, ωστόσο, συνδέεται στενά με τους συμβατικούς όρους. Η EAT θεωρεί ότι τα ακόλουθα είδη συμβάσεων καλύπτονται επαρκώς από τον ορισμό (ο κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός):

- εξασφαλισμένες συναλλαγές χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων και συμφωνιών επαναγοράς, πράξεων δανεισμού τίτλων και άλλων μορφών εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων·
- διάφορες συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης, για παράδειγμα εξασφαλίσεις που διατίθενται για την αγοραία αξία των συναλλαγών παραγωγών·
- χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που καλύπτονται από εξασφαλίσεις. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, εάν δεν υφίσταται κανένα εμπόδιο για την ανάκληση των εξασφαλίσεων, όπως προηγούμενη έγκριση, για το αχρησιμοποίητο τμήμα της εγγύησης, τότε θα πρέπει να καταλογίζεται μόνο η χρησιμοποιούμενη ποσότητα (αναλογική κατανομή)·
- εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε συστήματα εκκαθάρισης, κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και άλλα θεσμικά ιδρύματα υποδομής ως προϋπόθεση για την πρόσβαση στην υπηρεσία. Περιλαμβάνονται κεφάλαια εκκαθάρισης και αρχικά περιθώρια·
- διευκολύνσεις που παρέχονται από τις κεντρικές τράπεζες. Τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν κατατεθεί εκ των προτέρων δεν θα πρέπει να θεωρούνται βεβαρημένα, εκτός εάν η κεντρική τράπεζα δεν επιτρέπει την ανάκληση στοιχείων ενεργητικού που διατίθενται χωρίς προηγούμενη έγκριση. Όσον αφορά τις αχρησιμοποίητες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το μη χρησιμοποιηθέν τμήμα, δηλαδή πάνω από το ελάχιστο ποσό που απαιτείται από την κεντρική τράπεζα, θα πρέπει να κατανεμηθεί κατ' αναλογία μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται στην κεντρική τράπεζα·
- υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού από δομές τιτλοποίησης, όπου τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος. Τα στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν υποκείμενους παρακρατηθέντες τίτλους δεν λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός εάν οι τίτλοι αυτοί έχουν ενεχυριαστεί ή δοθεί ως εξασφαλίσεις με οποιονδήποτε τρόπο ώστε να διασφαλίσουν μια συναλλαγή·
- στοιχεία ενεργητικού σε δέσμες κάλυψης για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Τα στοιχεία ενεργητικού που είναι υποκείμενες καλυμμένες ομολογίες λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός από ορισμένες περιπτώσεις όπου το ίδρυμα κατέχει τις αντίστοιχες καλυμμένες ομολογίες (“ιδίες ομολογίες”)·
- ως γενική αρχή, τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία διατίθενται για διευκολύνσεις που δεν χρησιμοποιούνται και μπορούν να ανακληθούν ελεύθερα, δεν θα πρέπει να λογίζονται ως βεβαρημένα.

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

2. ΜΕΡΟΣ Α: ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΑΡΩΝ

12. Τα υποδείγματα επισκόπησης βαρών διακρίνουν τα στοιχεία ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για τη στήριξη της χρηματοδότησης ή των αναγκών της εξασφάλισης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού (“σύσταση βαρών σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή”) από εκείνα τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι διαθέσιμα για τις ενδεχόμενες ανάγκες χρηματοδότησης.
13. Το υπόδειγμα επισκόπησης δείχνει το ποσό των βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σε μορφή πίνακα προϊόντων. Η ίδια κατανομή ισχύει και για ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, πλην των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων.

2.1. Υπόδειγμα: ΑΕ-ASS. Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά

2.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

14. Στην παρούσα παράγραφο παρέχονται οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων ΑΕ όσον αφορά τα κύρια είδη των σχετικών συναλλαγών:

Όλες οι συναλλαγές που αυξάνουν το επίπεδο βαρών ενός ιδρύματος έχουν δύο πτυχές, οι οποίες πρέπει να αναφέρονται χωριστά σε όλα τα υποδείγματα ΑΕ. Οι συναλλαγές αυτές αναφέρονται τόσο ως πηγή βαρών όσο και ως βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού ή εξασφαλίσεων.

Τα ακόλουθα παραδείγματα περιγράφουν τον τρόπο καταχώρισης του είδους της συναλλαγής που περιλαμβάνεται στο παρόν μέρος, ωστόσο, οι ίδιοι κανόνες ισχύουν και για τα άλλα υποδείγματα ΑΕ.

α) Εξασφαλισμένες καταθέσεις

Η εξασφαλισμένη κατάθεση αναφέρεται ως εξής:

- i) η λογιστική αξία της κατάθεσης καταχωρίζεται ως πηγή επιβάρυνσης στο {ΑΕ-SOU, r070, c010}·
- ii) εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο {ΑΕ-ASS, *, c010} και στο {ΑΕ-SOU, r070, c030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {ΑΕ-ASS, *, c040}·
- iii) εάν πρόκειται για εξασφάλιση την οποία έχει λάβει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {ΑΕ-COL, *, c010}, στο {ΑΕ-SOU, r020, c030} και στο {ΑΕ-SOU, r020, c040}.

β) Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς/συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης

Η συμφωνία πώλησης και επαναγοράς (repo) καταχωρίζεται ως εξής:

- i) η λογιστική αξία της συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς καταχωρίζεται ως πηγή βαρών στο {ΑΕ-SOU, r050, c010}·
- ii) η εξασφάλιση της συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς θα πρέπει να δεικνύεται:
- iii) εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο {ΑΕ-ASS, *, c010} και στο {ΑΕ-SOU, r050, c030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {ΑΕ-ASS, *, c040}·
- iv) εάν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει λάβει εξασφάλιση μέσω προηγούμενης συμφωνίας αγοράς και επαναπώλησης, αναφέρει την εύλογη αξία της στο {ΑΕ-COL, *, c010}, στο {ΑΕ-SOU, r050, c030} και στο {ΑΕ-SOU, r050, c040}.

γ) Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα

Δεδομένου ότι οι εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις από την κεντρική τράπεζα αποτελούν μια ειδική μόνο περίπτωση εξασφαλισμένης κατάθεσης ή μιας συμφωνίας επαναγοράς στην οποία αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική τράπεζα, ισχύουν οι κανόνες i) και ii) ανωτέρω.

Για πράξεις στις οποίες δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν οι συγκεκριμένες εξασφαλίσεις για κάθε μεμονωμένη πράξη, καθώς οι εξασφαλίσεις εμφανίζονται συγκεντρωτικά, στο σύνολό τους, η κατανομή των εξασφαλίσεων πρέπει να γίνεται σε αναλογική βάση, ανάλογα με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων.

Τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν κατατεθεί εκ των προτέρων στις κεντρικές τράπεζες δεν λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός εάν η κεντρική τράπεζα δεν επιτρέπει την ανάκληση στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται, χωρίς προηγούμενη έγκριση. Όσον αφορά τις αχρησιμοποίητες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το μη χρησιμοποιηθέν τμήμα, δηλαδή το ποσό πάνω από το ελάχιστο που απαιτείται από την κεντρική τράπεζα, κατανέμεται κατ' αναλογία μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται στην κεντρική τράπεζα.

δ) Δανεισμός τίτλων

Για δανεισμό τίτλων με χρηματικά διαθέσιμα ως εξασφάλιση ισχύουν οι κανόνες για τις συμφωνίες επαναγοράς/ συμφωνίες επαναπώλησης.

Ο δανεισμός τίτλων χωρίς χρηματικά διαθέσιμα ως εξασφάλιση καταχωρίζεται ως εξής:

- i) η εύλογη αξία των δανειζομένων τίτλων καταχωρίζεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r150, c010}. Όταν ο δανειστής δεν λαμβάνει τίτλους σε αντάλλαγμα των δανειζομένων τίτλων, αλλά εισπράττει αμοιβή, το {AE-SOU, r150, c010} αναφέρεται ως μηδενικό·
- ii) εάν οι δανειζόμενοι τίτλοι ως εξασφάλιση αποτελούν στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία τους αναφέρεται στο {AE-ASS, *, c010} και στο {AE-SOU, r150, c030}· η εύλογη αξία τους αναφέρεται στο {AE-ASS, *, c040}·
- iii) εάν οι δανειζόμενοι τίτλοι ως εξασφάλιση λαμβάνονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία τους αναφέρεται στο {AE-COL, *, c010}, στο {AE-SOU, r150, c030} και στο {AE-SOU, r150, c040}.

ε) Παράγωγα (στοιχεία του παθητικού)

Τα εξασφαλισμένα παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία αναφέρονται ως εξής:

- i) η λογιστική αξία του παραγώγου καταχωρίζεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r020, c010}·
- ii) η εξασφάλιση (αρχικά περιθώρια που απαιτούνται για το άνοιγμα της θέσης και οποιαδήποτε επιβοηθητική εγγύηση που διατίθεται για την αγοράία αξία των συναλλαγών παραγώγων) αναφέρεται ως εξής:
 - i) εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, *, c010} και στο {AE-SOU, r020, c030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, *, c040}·
 - ii) εάν πρόκειται για εξασφάλιση την οποία έχει λάβει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-COL, *, c010}, στο {AE-SOU, r020, c030} και στο {AE-SOU, r020, c040}.

στ) Καλυμμένα ομόλογα

Καλυμμένα ομόλογα για το σύνολο της υποβολής αναφοράς σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού είναι τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/EE, ανεξάρτητα από το αν τα μέσα αυτά λαμβάνουν τη νομική μορφή της εγγύησης ή όχι.

Δεν υφίστανται ειδικοί κανόνες για τα καλυμμένα ομόλογα, όπου δεν υπάρχει παρακράτηση μέρους των τίτλων που εκδίδει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.

Σε περίπτωση παρακράτησης μέρους των τίτλων και προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

- i) εάν τα ίδια καλυμμένα ομόλογα δεν έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και δεν έχουν ακόμη ενεχυριαστεί καταχωρίζεται στα υποδείγματα AE-ASS ως μη βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού. Οι πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα παρακρατηθέντα καλυμμένα ομόλογα που δεν έχουν ακόμη ενεχυριαστεί (υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία, εύλογη αξία και επιλεξιμότητα εκείνων που είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών και ονομαστική αξία εκείνων που δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών) καταχωρίζονται στο υπόδειγμα AE-NPL·
- ii) εάν τα καλυμμένα ομόλογα έχουν ενεχυριαστεί, τότε το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και έχουν ενεχυριαστεί περιλαμβάνεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον τρόπο καταχώρισης της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων ύψους 100 ευρώ, εκ των οποίων το 15 % παρακρατείται και δεν έχει ενεχυριαστεί και το 10 % παρακρατείται και ενεχυριάστηκε ως εξασφάλιση σε μια συμφωνία πώλησης και επαναγοράς 11 ευρώ με μια κεντρική τράπεζα, όπου το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων περιλαμβάνει μη εξασφαλισμένα δάνεια και η λογιστική αξία των δανείων ανέρχεται σε 150 ευρώ.

ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ				
Είδος	Αξία	Κελιά	Βεβαρημένα δάνεια	Κελιά
Καλυμμένα ομόλογα	75% (100) = 75	{ΑΕ-Πηγές, r110, c010}	75% (150) = 112,5	{ΑΕ-Στοιχεία ενεργητικού, r100, c10} {ΑΕ-Στοιχεία ενεργητικού, r110, c030}
Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα	11	{ΑΕ-Πηγές, r060, c010}	10% (150) = 15	{ΑΕ-Στοιχεία ενεργητικού, r100, c10} {ΑΕ-Πηγές, r060, c030}
ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ				
Είδος	Αξία	Κελιά	Μη βεβαρημένα δάνεια	Κελιά
Παρακρατηθέντα καλυμμένα ομόλογα	15% 100 = 15	{ΑΕ-Μη ενεχυρισμένα, r010, c040}	15% (150) = 22,5	{ΑΕ-Στοιχεία ενεργητικού, r100, c60} {ΑΕ-Μη ενεχυρισμένα, r020, c010}

ζ) Τιτλοποιήσεις

Τιτλοποιήσεις είναι οι χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι προέρχονται από συναλλαγή τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 61) του ΚΚΑ.

Για τιτλοποιήσεις που παραμένουν στον ισολογισμό (μη αποαναγνωρισμένες), εφαρμόζονται οι κανόνες για τα καλυμμένα ομόλογα.

Για αποαναγνωρισμένες τιτλοποιήσεις, δεν υφίσταται σύσταση βαρών, όταν το ίδρυμα κατέχει ορισμένους τίτλους. Οι εν λόγω τίτλοι θα εμφανιστούν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά, όπως και κάθε άλλος τίτλος που εκδίδεται από τρίτους.

2.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά ΔΛΠ 1.9 α), Οδηγία Εφαρμογής (Implementation Guidance — IG) 6 Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπως καταχωρίζεται στον ισολογισμό του.
020	Δάνεια σε πρώτη ζήτηση ΔΛΠ 1.54 ι) Περιλαμβάνει τα υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε κεντρικές τράπεζες και άλλα ιδρύματα. Τα “Μετρητά”, δηλαδή, τα εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία, που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών, περιλαμβάνονται στη γραμμή “άλλα στοιχεία ενεργητικού”.
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου Μέσα μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 32.1.
040	Χρεωστικοί τίτλοι Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 26. Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια, σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά που είναι ομόλογα, σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ.
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά που είναι τιτλοποιήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 61) του ΚΚΑ.
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά εκδοθέντες από τις γενικές κυβερνήσεις
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος I παράγραφος 35 στοιχεία γ) και δ).
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος I παράγραφος 35 στοιχείο ε).
100	Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση Δάνεια και προκαταβολές, δηλαδή, χρεωστικά μέσα των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά που δεν είναι τίτλοι, εκτός των υπολοίπων που είναι εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση.
110	εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια σε πρώτη ζήτηση που αποτελούν ενυπόθηκα δάνεια, σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 41 στοιχείο η).
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού Λοιπά στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία καταχωρίζονται στον ισολογισμό, πλην εκείνων που αναφέρονται στις παραπάνω γραμμές και των ιδίων χρεωστικών τίτλων και των ιδίων χρεωστικών και μέσων μετοχικού κεφαλαίου που δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ. Στην περίπτωση αυτή, τα ίδια χρεωστικά μέσα καταχωρίζονται στη γραμμή 240 του υποδείγματος ΑΕ-COL και τα ίδια μέσα μετοχικού κεφαλαίου εξαιρούνται από την αναφορά της σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού.

2.1.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού Λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που καταχωρίζεται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.
020	εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου Λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030	<p>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</p> <p>Λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p>
040	<p>Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού</p> <p>ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*) για ιδρύματα εκτός των ΔΠΧΑ.</p> <p>Εύλογη αξία των βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού. Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας.)</p>
050	<p>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</p> <p>Εύλογη αξία των βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι είναι επιλέξιμοι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p>
060	<p>Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού</p> <p>Λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που καταχωρίζεται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.</p>
070	<p>εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου</p> <p>Λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.</p>
080	<p>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</p> <p>Λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p>
090	<p>Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού</p> <p>ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ για ιδρύματα εκτός των ΔΠΧΑ..</p> <p>Εύλογη αξία των μη βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού. Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας.)</p>

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
100	εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα Εύλογη αξία των μη βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι είναι επιλέξιμοι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.

(¹) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

2.2. Υπόδειγμα: ΑΕ-COL. Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά

2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

15. Για τις εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και τους ίδιους χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση, η κατηγορία των “μη βεβαρημένων” στοιχείων του ενεργητικού διακρίνεται μεταξύ αυτών που είναι “διαθέσιμα για σύσταση βαρών” ή δύναμει επιλέξιμα να επιβαρυνθούν και αυτών που “δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών”.
16. Τα στοιχεία ενεργητικού “δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών”, όταν έχουν ληφθεί ως εξασφάλιση και το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά δεν επιτρέπεται να πωλήσει ή να ενεχυριάσει εκ νέου την εξασφάλιση, εκτός εάν υπάρξει αθέτηση υποχρεώσεων από τον ιδιοκτήτη της εξασφάλισης. Οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, δεν είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών, όταν υφίσταται οποιοσδήποτε περιορισμός στους όρους της έκδοσης όσον αφορά την πώληση ή την εκ νέου ενεχυρίαση των τίτλων.
17. Για τους σκοπούς της υποβολής αναφορών σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού, οι τίτλοι που δόθηκαν με δανεισμό ως αντάλλαγμα για μια αμοιβή, χωρίς την παροχή χρηματικών ή άλλων εξασφαλίσεων, καταχωρίζονται ως ληφθείσες εξασφαλίσεις.

2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
130	Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά Όλες οι κατηγορίες εξασφαλίσεων τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά
140	Δάνεια σε πρώτη ζήτηση Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 020 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν μέσα μετοχικού κεφαλαίου. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 030 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)
160	Χρεωστικοί τίτλοι Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 040 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
170	<p>εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα</p> <p>Εξασφαλίσες τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν καλυμμένα ομόλογα. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 050 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)</p>
180	<p>εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</p> <p>Εξασφαλίσες τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν τιτλοποιήσεις. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 060 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)</p>
190	<p>εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση</p> <p>Εξασφαλίσες τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 070 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)</p>
200	<p>εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες</p> <p>Εξασφαλίσες τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 080 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)</p>
210	<p>εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες</p> <p>Εξασφαλίσες τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 090 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)</p>
220	<p>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση</p> <p>Εξασφαλίσες τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν δάνεια και προκαταβολές, εκτός των δανείων πληρωτέων σε πρώτη ζήτηση. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 100 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)</p>
230	<p>Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις</p> <p>Εξασφαλίσες τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν άλλα στοιχεία του ενεργητικού. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 120 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.)</p>
240	<p>Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση</p> <p>Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι δεν αποτελούν ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις. Έχοντας υπόψη ότι οι παρακρατηθέντες ή επαναγορασθέντες ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.42, μειώνουν τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, οι τίτλοι αυτοί δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά (γραμμή 010 του υποδείγματος ΑΕ-ASS). Οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι, οι οποίοι δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ, περιλαμβάνονται στην εν λόγω γραμμή.</p> <p>Τα ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή οι ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις δεν καταχωρίζονται σε αυτή την κατηγορία, διότι ισχύουν διαφορετικοί κανόνες για τις περιπτώσεις αυτές, για την αποφυγή της διπλής καταμέτρησης:</p> <p>α) εάν οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και έχουν ενεχυριαστεί καταχωρίζεται στο υπόδειγμα ΑΕ-ASS ως βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού·</p> <p>β) εάν οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη καταχωρίζεται στα υποδείγματα ΑΕ-ASS ως μη βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού. Οι πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με αυτό το δεύτερο είδος ιδίων χρεωστικών τίτλων που δεν έχουν ακόμη ενεχυριαστεί (υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία, εύλογη αξία και επιλεξιμότητα εκείνων που είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών και ονομαστική αξία εκείνων που δεν είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών) καταχωρίζονται στο υπόδειγμα ΑΕ-NPL.</p>

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
250	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΟΙ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ Όλα τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία καταχωρίζονται στον ισολογισμό του, όλες οι κατηγορίες των εξασφαλίσεων που λαμβάνει και οι ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι που παρακρατεί, που δεν είναι ίδια καλυμμένα ομόλογα ή ίδιες τιτλοποιήσεις.

2.2.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού. Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας.)
020	εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.
030	εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που είναι επιλέξιμες/οι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.
040	Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες δεν είναι βεβαρημένες, αλλά είναι διαθέσιμες για σύσταση βαρών, καθώς το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά επιτρέπεται να τις πωλήσει ή να τις ενεχυριάσει εκ νέου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αθέτηση υποχρεώσεων από τον ιδιοκτήτη της εξασφάλισης. Περιλαμβάνει επίσης την εύλογη αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, που δεν είναι βεβαρημένοι, αλλά είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών.
050	εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση, που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για σύσταση βαρών, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.
060	εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για σύσταση βαρών, και που είναι επιλέξιμες/οι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
070	Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες δεν είναι βεβαρημένες ούτε διαθέσιμες για σύσταση βαρών. Περιλαμβάνει επίσης την ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων που παρακρατεί το ίδρυμα, οι οποίοι δεν είναι βεβαρημένοι ούτε διαθέσιμοι για σύσταση βαρών.

2.3. Υπόδειγμα: AE-NPL. Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη

2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

18. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, ισχύει ο ακόλουθος κανόνας όσον αφορά τα ίδια καλυμμένα ομόλογα και τις τιτλοποιήσεις που εκδίδονται και παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά:

α) εάν οι εν λόγω τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που τους στηρίζει καταχωρίζεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού. Η πηγή χρηματοδότησης, σε περίπτωση ενεχυρίασης ιδίων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, είναι η νέα συναλλαγή ενεχυρίασης τίτλων (χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα ή άλλου είδους εξασφαλισμένη χρηματοδότηση) και όχι η αρχική έκδοση καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων·

β) εάν οι εν λόγω τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους καταχωρίζεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως μη βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού.

2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένα.
020	Παρακρατηθέντα εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα Ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένα.
030	Παρακρατηθείσες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις Ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες.
040	Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες. Βλέπε άρθρο 4 σημείο 67) του ΚΚΑ.
050	Τμήματα μεσαίας εξασφάλισης Τμήματα μεσαίας εξασφάλισης των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες. Όλα τα τμήματα που δεν είναι τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης, δηλαδή αυτά που απορροφούν τελευταία τη ζημία ή τα τμήματα πρωτεύουσας ζημίας, λογίζονται ως τμήματα μεσαίας εξασφάλισης. Βλέπε άρθρο 4 σημείο 67) του ΚΚΑ.
060	Πρωτεύουσα ζημία Τμήματα πρωτεύουσας ζημίας των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες. Βλέπε άρθρο 4 σημείο 67) του ΚΚΑ.

2.3.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων Λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων που στηρίζουν τα ίδια καλυμμένα ομόλογα και τις ίδιες τιτλοποιήσεις που παρακρατούνται και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη.
020	Εύλογη αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για σύσταση βαρών Εύλογη αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται, που δεν είναι βεβαρημένα, αλλά είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών.
030	εκ των οποίων: επιλέξιμοι από την κεντρική τράπεζα Εύλογη αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται και πληρούν όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) δεν είναι βεβαρημένα· (ii) είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών· (iii) είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.
040	Ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για σύσταση βαρών Ονομαστική αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται, που δεν είναι βεβαρημένα, ούτε είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών.

2.4. Υπόδειγμα: AE-SOU. Πηγές βαρών

2.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

19. Το παρόν υπόδειγμα παρέχει πληροφορίες όσον αφορά τη σημασία των διαφόρων πηγών βαρών για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που δεν συνδέονται με καμία χρηματοδότηση, όπως οι ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις ή οικονομικές εγγυήσεις και ο δανεισμός τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις.
20. Τα συνολικά ποσά των περιουσιακών στοιχείων και των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν στα υποδείγματα AE-ASS και AE-COL πληρούν τον ακόλουθο κανόνα επικύρωσης: {AE-SOU, r170, c030} = {AE-ASS, r010, c010} + {AE-COL, r130, c010} + {AE-COL, r240, c010}.

2.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων Λογιστική αξία επιλεγμένων εξασφαλισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.
020	Παράγωγα Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, δηλαδή, με αρνητική εύλογη αξία, εφόσον τα παράγωγα αυτά συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030	<p>εκ των οποίων: εξωχρηματιστηριακά</p> <p>Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, η διαπραγμάτευση των οποίων γίνεται εξωχρηματιστηριακά, εφόσον τα παράγωγα αυτά συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού.</p>
040	<p>Καταθέσεις</p> <p>Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p>
050	<p>Συμφωνίες επαναγοράς</p> <p>Λογιστική αξία των συμφωνιών επαναγοράς του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p> <p>Οι συμφωνίες επαναγοράς (repos) είναι συναλλαγές στις οποίες το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά λαμβάνει μετρητά με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που πωλούνται σε δεδομένη τιμή, υπό τη δέσμευση για την επαναγορά των ιδίων (ή ταυτόσημων) στοιχείων ενεργητικού σε μια προκαθορισμένη τιμή και σε μια καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία. Οι ακόλουθες παραλλαγές πράξεων τύπου συμφωνιών επαναγοράς απαιτείται να καταχωρίζονται ως συμφωνίες επαναγοράς: — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή του δανεισμού τίτλων έναντι χρηματικής εξασφάλισης και — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς.</p>
060	<p>εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες</p> <p>Λογιστική αξία των συμφωνιών επαναγοράς του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά με κεντρικές τράπεζες, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού.</p>
070	<p>Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς</p> <p>Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων, πλην των συμφωνιών επαναγοράς, του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p>
080	<p>εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες</p> <p>Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων, πλην των συμφωνιών επαναγοράς, του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά με κεντρικές τράπεζες, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p>
090	<p>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι</p> <p>Λογιστική αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον αυτοί οι χρεωστικοί τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p> <p>Για το παρακρατηθέν τμήμα κάθε έκδοσης ακολουθείται η ειδική μεταχείριση που προβλέπεται στο μέρος Α παράγραφος 15 σημείο vi), ούτως ώστε μόνο το ποσοστό των χρεωστικών τίτλων που διατίθεται για πράξεις έξω από τις οντότητες του ομίλου να περιλαμβάνεται σε αυτή την κατηγορία.</p>
100	<p>εκ των οποίων: εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα</p> <p>Λογιστική αξία των καλυμμένων ομολόγων, των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία προέρχονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον αυτοί οι χρεωστικοί τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p>
110	<p>εκ των οποίων: εκδοθείσες τιτλοποιήσεις</p> <p>Λογιστική αξία των τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι τιτλοποιήσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p>

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
120	Άλλες πηγές βαρών Αξία των εξασφαλισμένων συναλλαγών του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, πλην των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.
130	Ονομαστική αξία των δανειακών δεσμεύσεων που ελήφθησαν Ονομαστική αξία των δανειακών δεσμεύσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι δεσμεύσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.
140	Ονομαστική αξία των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν Ονομαστική αξία των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι εγγυήσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.
150	Εύλογη αξία των δανειζόμενων τίτλων χωρίς χρηματική εξασφάλιση Εύλογη αξία των τίτλων που δανείστηκε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, χωρίς χρηματική εξασφάλιση, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.
160	Άλλες Αξία των εξασφαλισμένων συναλλαγών του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, που δεν περιλαμβάνονται ανωτέρω, πλην των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.
170	ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΒΑΡΩΝ Αξία όλων των εξασφαλισμένων συναλλαγών του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.

2.4.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι Αξία των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) και των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον οι πράξεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις με την ονομαστική τους αξία, και οι δανεισμένοι τίτλοι με μη χρηματικές εξασφαλίσεις με την εύλογη αξία τους.
020	εκ των οποίων: από άλλες οντότητες του ομίλου Αξία των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) και των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον ο αντισυμβαλλόμενος είναι οποιαδήποτε άλλη οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης και η συναλλαγή συνεπάγεται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. Για τους κανόνες που ισχύουν για τα είδη των αξιών, βλέπε τις οδηγίες για τη στήλη 010.

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030	<p>Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση</p> <p>Αξία των στοιχείων ενεργητικού, των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν και των ιδίων εκδοθέντων τίτλων, πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές.</p> <p>Για να διασφαλιστεί η συνοχή με τα κριτήρια στα υποδείγματα AE-ASS και AE-COL, τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό, αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία, ενώ οι ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται και οι βεβαρημένοι ίδιοι εκδοθέντες τίτλοι, πλην των καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, αναφέρονται με την εύλογη αξία τους.</p>
040	<p>εκ των οποίων: ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται</p> <p>Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, οι οποίες επαναχρησιμοποιούνται/βαρύνονται ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές.</p>
050	<p>εκ των οποίων: ίδιοι βεβαρημένοι χρεωστικοί τίτλοι</p> <p>Εύλογη αξία των ιδίων εκδοθέντων τίτλων, πλην των καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, που βαρύνονται ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές.</p>

3. ΜΕΡΟΣ Β: ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ

3.1. Γενικές παρατηρήσεις

21. Το υπόδειγμα που περιλαμβάνεται στο μέρος Β παρουσιάζει μια γενική επισκόπηση της αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και των ληφθεισών εξασφαλίσεων που επαναχρησιμοποιούνται, που εμπίπτουν στα καθορισμένα χρονικά διαστήματα της εναπομένουσας ληκτότητας των αντίστοιχων υποχρεώσεων.

3.2. Υπόδειγμα: AE-MAT. Δεδομένα ληκτότητας

3.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν όλα τα κατωτέρω:</p> <p>α) τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά (βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 010 του υποδείγματος AE-ASS), τα οποία αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία·</p> <p>β) τους ίδιους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, πλην των καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων (βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 240 του υποδείγματος AE-COL), οι οποίοι αναφέρονται με την εύλογη αξία τους.</p> <p>Τα ποσά αυτά κατανέμονται μεταξύ του συνόλου των υπολειπόμενων κλιμακίων ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της πηγής βάρους (αντίστοιχη υποχρέωση, ενδεχόμενη υποχρέωση ή συναλλαγή δανεισμού τίτλων).</p>
020	<p>Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (λήψη χρηματορροής)</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 130 του υποδείγματος AE-COL και για τη στήλη 040 του υποδείγματος AE-SOU.</p> <p>Τα ποσά καταχωρίζονται με την εύλογη αξία τους και κατανέμονται μεταξύ του συνόλου των υπολειπόμενων κλιμακίων ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της συναλλαγής που ξεκίνησε με την παραλαβή, από μέρους της οικονομικής οντότητας, της εξασφάλισης που επαναχρησιμοποιείται (λήψη χρηματορροής).</p>

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030	<p>Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (εκ νέου χρήση της χρηματορροής) Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 130 του υποδείγματος ΑΕ-COL και για τη στήλη 040 του υποδείγματος ΑΕ-SOU.</p> <p>Τα ποσά καταχωρίζονται με την εύλογη αξία τους και κατανέμονται μεταξύ του συνόλου των υπολειπόμενων κλιμακίων ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της πηγής βάρους (εκ νέου χρήση της χρηματορροής): αντίστοιχη υποχρέωση, ενδεχόμενη υποχρέωση ή συναλλαγή δανεισμού τίτλων.</p>

3.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p>Ανοικτή ημερομηνία λήξης Σε πρώτη ζήτηση, χωρίς συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης</p>
020	<p>Μίας ημέρας Ημερομηνία λήξης μικρότερη ή ίση της μιας ημέρας</p>
030	<p>> 1 ημέρας <= 1 εβδομάδας Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη της μιας ημέρας και μικρότερη ή ίση της μιας εβδομάδας</p>
040	<p>> 1 εβδομάδας <= 2 εβδομάδων Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη της μιας εβδομάδας και μικρότερη ή ίση των δύο εβδομάδων</p>
050	<p>> 2 εβδομάδων <= 1 μηνός Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των δύο εβδομάδων και μικρότερη ή ίση του ενός μηνός</p>
060	<p>> 1 μηνός <= 3 μηνών Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη του ενός μηνός και μικρότερη ή ίση των τριών μηνών</p>
070	<p>> 3 μηνών <= 6 μηνών Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των τριών μηνών και μικρότερη ή ίση των έξι μηνών</p>
080	<p>> 6 μηνών <= 1 έτους Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των έξι μηνών και μικρότερη ή ίση του ενός έτους</p>
090	<p>> 1 έτους <= 2 ετών Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη του ενός έτους και μικρότερη ή ίση των δύο ετών</p>
100	<p>> 2 ετών <= 3 ετών Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των δύο ετών και μικρότερη ή ίση των τριών ετών</p>
110	<p>> 3 ετών <= 5 ετών Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των τριών ετών και μικρότερη ή ίση των πέντε ετών</p>
120	<p>> 5 ετών <= 10 ετών Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των πέντε ετών και μικρότερη ή ίση των δέκα ετών</p>
130	<p>> 10 ετών Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των 10 ετών</p>

4. ΜΕΡΟΣ Γ: ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ

4.1. Γενικές παρατηρήσεις

22. Βάσει του υποδείγματος αυτού, απαιτείται από τα ιδρύματα να υπολογίζουν το ύψος της σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού σε διάφορες εκδοχές ακραίων καταστάσεων.
23. Η έκτακτη σύσταση βαρών αναφέρεται στα πρόσθετα στοιχεία ενεργητικού που ενδέχεται να χρειαστεί να επιβαρυνθούν, όταν τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά αντιμετωπίζουν δυσμενείς εξελίξεις που προκλήθηκαν από ένα εξωτερικό συμβάν, επί του οποίου το ίδρυμα δεν έχει κανέναν έλεγχο (συμπεριλαμβανομένων υποβαθμίσεων, μειώσεων της εύλογης αξίας των βεβαρημένων περιουσιακών στοιχείων ή γενικής απώλειας της εμπιστοσύνης). Σε αυτές τις περιπτώσεις, το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά θα χρειαστεί να βαρύνει πρόσθετα στοιχεία του ενεργητικού, ως συνέπεια των ήδη υπαρχουσών συναλλαγών. Το συμπληρωματικό ποσό των βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού δεν επηρεάζεται από τον αντίκτυπο των πράξεων αντιστάθμισης κινδύνου του ιδρύματος έναντι των έκτακτων γεγονότων που περιγράφονται στις προαναφερθείσες εκδοχές ακραίων καταστάσεων.
24. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τις ακόλουθες δύο εκδοχές για την αναφορά των έκτακτων βαρών, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικότερα στα σημεία 4.1.1. και 4.1.2. Οι πληροφορίες που παρέχονται αποτελούν την εύλογη εκτίμηση του ιδρύματος, με βάση τις καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες.
- α) Μείωση της εύλογης αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού κατά 30 %. Η εκδοχή αυτή καλύπτει μόνο μια αλλαγή στην υποκείμενη εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού, και καμία άλλη μεταβολή η οποία μπορεί να επηρεάσει τη λογιστική αξία της, όπως τα συναλλαγματικά κέρδη ή ζημιές ή τυχόν απομείωση αξίας. Το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά μπορεί στη συνέχεια να αναγκαστεί να προσφέρει περισσότερες εξασφαλίσεις, προκειμένου να διατηρήσει σταθερή την αξία της εξασφάλισης.
- β) Υποτίμηση κατά 10 % σε κάθε νόμισμα στο οποίο το ίδρυμα έχει συνολικές υποχρεώσεις που ανέρχονται στο 5 % του συνόλου των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή το υπερβαίνουν.
25. Οι εκδοχές αναφέρονται ανεξάρτητα η μία από την άλλη, και οι σημαντικές νομισματικές υποτιμήσεις επίσης αναφέρονται ανεξάρτητα από τις υποτιμήσεις άλλων σημαντικών νομισμάτων. Κατά συνέπεια, τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη τις συσχετίσεις μεταξύ των διαφόρων εκδοχών.

4.1.1. Εκδοχή Α: Μείωση κατά 30 % των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού

26. Θεωρείται ότι η αξία όλων των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού μειώνεται κατά 30 %. Η ανάγκη πρόσθετης εξασφάλισης που προκύπτει από μια τέτοια μείωση λαμβάνει υπόψη τα υφιστάμενα επίπεδα υπερεξασφάλισης, έτσι ώστε να διατηρείται μόνο το ελάχιστο επίπεδο εξασφάλισης. Η ανάγκη πρόσθετης εξασφάλισης λαμβάνει επίσης υπόψη τις συμβατικές απαιτήσεις των συμβάσεων και των συμφωνιών που επηρεάζονται, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστών κατώτατων και ανώτατων ορίων.
27. Περιλαμβάνονται μόνο συμβάσεις και συμφωνίες, οι οποίες προβλέπουν νομική υποχρέωση για την παροχή πρόσθετης εξασφάλισης. Αυτό περιλαμβάνει την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπου υπάρχει νομική υποχρέωση για τη διατήρηση των ελάχιστων επιπέδων υπερεξασφάλισης, χωρίς να απαιτείται η διατήρηση των υφιστάμενων επιπέδων πιστοληπτικής αξιολόγησης των καλυμμένων ομολόγων.

4.1.2. Εκδοχή Β: Υποτίμηση σημαντικών νομισμάτων κατά 10 %

28. Ένα νόμισμα θεωρείται σημαντικό, όταν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει συνολικές υποχρεώσεις στο νόμισμα αυτό που ανέρχονται στο 5 % του συνόλου των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή το υπερβαίνουν.
29. Ο υπολογισμός της υποτίμησης κατά 10 % λαμβάνει υπόψη τόσο τις μεταβολές του ενεργητικού όσο και του παθητικού, δηλαδή επικεντρώνεται στις αναντιστοιχίες ενεργητικού-παθητικού. Για παράδειγμα, συναλλαγές συμφωνιών επαναγοράς (repo) σε δολάρια ΗΠΑ που βασίζονται σε στοιχεία ενεργητικού σε δολάρια ΗΠΑ δεν προκαλούν πρόσθετη σύσταση βάρους, ενώ μια συναλλαγή συμφωνίας επαναγοράς σε δολάρια ΗΠΑ που βασίζεται σε ένα στοιχείο ενεργητικού σε ευρώ προκαλεί πρόσθετη σύσταση βάρους.
30. Κάθε συναλλαγή που εμπεριέχει τη χρήση διαφορετικών νομισμάτων εντάσσεται στον εν λόγω υπολογισμό.

4.2. Υπόδειγμα: ΑΕ-CONT. Έκτακτη σύσταση βαρών

4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

31. Βλέπε τις οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες στήλες του υποδείγματος ΑΕ-SOU στο σημείο 1.5.1. Το περιεχόμενο των στηλών στο υπόδειγμα ΑΕ-CONT δεν διαφέρει από το υπόδειγμα ΑΕ-SOU.

4.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p>Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι</p> <p>Ίδιες οδηγίες και δεδομένα όπως για τη στήλη 010 του υποδείγματος ΑΕ-SOU.</p> <p>Αξία των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) και των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον οι πράξεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p> <p>Όπως αναφέρεται για κάθε γραμμή του υποδείγματος, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις με την ονομαστική τους αξία και οι δανεισμένοι τίτλοι με μη χρηματικές εξασφαλίσεις με την εύλογη αξία τους.</p>
020	<p>Α. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού</p> <p>Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση που συνέβαινε η εκδοχή Α.</p> <p>Σύμφωνα με τις οδηγίες που δίδονται στο μέρος Α του παρόντος παραρτήματος, τα ποσά αυτά αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία, εάν το ποσό σχετίζεται με τα περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, ή με την εύλογη αξία τους, εάν σχετίζεται με ληφθείσες εξασφαλίσεις. Τα ποσά που υπερβαίνουν τα μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού και τις εξασφαλίσεις του ιδρύματος αναφέρονται με την εύλογη αξία.</p>
030	<p>Β. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού. Σημαντικό νόμισμα 1</p> <p>Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση υποτίμησης σημαντικού νομίσματος 1, σύμφωνα με την εκδοχή Β.</p> <p>Βλέπε τους κανόνες για τους τύπους των αξιών στη γραμμή 020.</p>
040	<p>Β. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού. Σημαντικό νόμισμα 2</p> <p>Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση υποτίμησης σημαντικού νομίσματος 2, σύμφωνα με την εκδοχή Β.</p> <p>Βλέπε τους κανόνες για τους τύπους των αξιών στη γραμμή 020.</p>

5. ΜΕΡΟΣ Δ: ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

5.1. Γενικές παρατηρήσεις

32. Οι πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα αφορούν όλα τα καλυμμένα ομόλογα τα οποία εκδίδει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και τα οποία πληρούν τα κριτήρια της οδηγίας ΟΣΕΚΑ. Τα καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τα κριτήρια της οδηγίας ΟΣΕΚΑ είναι τα ομόλογα που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ. Πρόκειται για καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον υπόκειται εκ του νόμου σε ειδική δημόσια εποπτεία για την προστασία των ομολογιούχων όσον αφορά τα καλυμμένα ομόλογα. Συγκεκριμένα, απαιτείται ώστε τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση αυτών των ομολόγων να επενδύονται σύμφωνα με τον νόμο σε στοιχεία ενεργητικού, τα οποία, καθ' όλο το διάστημα ισχύος των ομολόγων, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τα ομόλογα και τα οποία, σε περίπτωση χρεοκοπίας του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και την καταβολή των δεδουλευμένων τόκων.

33. Τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται από το ίδρυμα ή για λογαριασμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια της οδηγίας ΟΣΕΚΑ, δεν αναφέρονται στα υποδείγματα ΑΕ-CB.
34. Η υποβολή αναφορών βασίζεται στο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, δηλαδή, το νομικό πλαίσιο που ισχύει για το πρόγραμμα των καλυμμένων ομολόγων.

5.2. Υπόδειγμα: ΑΕ-CB. Έκδοση καλυμμένων ομολόγων

5.2.1. Οδηγίες σχετικά με τον άξονα-z

άξονας-z	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Αναγνωριστικός κωδικός χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων (ανοικτός) Ο αναγνωριστικός κωδικός του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων αποτελείται από το όνομα ή τη σαφή συντομογραφία της εκδότριας οντότητας του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων και τον χαρακτηρισμό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων που υπόκειται μεμονωμένα στα σχετικά προστατευτικά μέτρα καλυμμένων ομολόγων.

5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Ονομαστικό ποσό Ονομαστικό ποσό είναι το άθροισμα των απαιτήσεων για την καταβολή του κεφαλαίου, το οποίο καθορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του αντίστοιχου εκ του νόμου καθεστώτος των καλυμμένων ομολόγων, που ισχύουν για τον καθορισμό επαρκούς κάλυψης.
020	Τρέχουσα αξία (swap)/Αγοραία αξία Τρέχουσα αξία (swap) είναι το άθροισμα των απαιτήσεων για την καταβολή κεφαλαίου και τόκων, όπως εκπίπτει από την άνευ κινδύνου καμπύλη απόδοσης ειδικού συναλλάγματος, που καθορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του αντίστοιχου εκ του νόμου καθεστώτος των καλυμμένων ομολόγων, που ισχύουν για τον καθορισμό επαρκούς κάλυψης. Για τις στήλες 080 και 210, που αναφέρονται στις θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, το ποσό που πρέπει να αναφερθεί είναι η αγοραία αξία του.
030	Αξία των στοιχείων ενεργητικού Η αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι η οικονομική αξία των στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων, όπως δύναται να περιγραφεί από μια εύλογη αξία σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13, μια αγοραία αξία που παρατηρείται από εκτελεσμένες συναλλαγές σε αγορές με υψηλή ρευστότητα, ή μια τρέχουσα αξία που θα προεξοφλούσε μελλοντικές ταμειακές ροές ενός περιουσιακού στοιχείου από μια καμπύλη επιτοκίων ενός περιουσιακού στοιχείου.
040	Λογιστική αξία Λογιστική αξία μιας υποχρέωσης καλυμμένων ομολόγων ή ενός περιουσιακού στοιχείου του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων είναι η λογιστική αξία στον εκδότη του καλυμμένου ομολόγου.

5.2.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Συμμόρφωση με το άρθρο 129 του ΚΚΑ; [ΝΑΙ/ΟΧΙ] Τα ιδρύματα οφείλουν να προσδιορίζουν αν το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 129 του ΚΚΑ, προκειμένου να είναι επιλέξιμο για την προνομιακή αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφοι 4 και 5 του εν λόγω κανονισμού.

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
012	<p>Αν ΝΑΙ, αναφέρατε την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων</p> <p>Αν το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων είναι επιλέξιμο για την προνομιακή αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ (απάντηση ΝΑΙ στη στήλη 011), τότε η κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων καταχωρίζεται σε αυτό το κελλί. Για τον σκοπό αυτόν, χρησιμοποιείται η ταξινόμηση του άρθρου 129 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού και αναφέρονται αναλόγως οι κωδικοί “α”, “β”, “γ”, “δ”, “ε”, “στ” και “ζ”. Ο κωδικός “η” θα χρησιμοποιείται στην περίπτωση που η κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων δεν εμπίπτει σε καμία από τις προηγούμενες κατηγορίες.</p>
020-140	<p>Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων</p> <p>Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων αποτελούν οι υποχρεώσεις της εκδότριας οντότητας, που προκύπτουν από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και επεκτείνονται σε όλες τις θέσεις, όπως ορίζεται στο αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, που υπόκεινται στα αντίστοιχα προστατευτικά μέτρα των καλυμμένων ομολόγων (αυτό μπορεί, για παράδειγμα, να περιλαμβάνει τίτλους σε κυκλοφορία, καθώς και τη θέση αντισυμβαλλομένων του εκδότη καλυμμένων ομολόγων σε θέσεις παραγώγων με αρνητική αγοραία αξία στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, από τη σκοπιά του εκδότη καλυμμένων ομολόγων, και αντιμετωπίζονται ως υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων, σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων).</p>
020	<p>Ημερομηνία υποβολής αναφοράς</p> <p>Αξίες υποχρεώσεων καλυμμένων ομολόγων, με εξαίρεση τις θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, σε διαφορετικά μελλοντικά χρονικά διαστήματα.</p>
030	<p>+ 6 μήνες</p> <p>Η ημερομηνία “+ 6 μήνες” αποτελεί το χρονικό σημείο 6 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. Οι αξίες αναφέρονται με την παραδοχή καμίας αλλαγής στις υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων, σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς, εκτός από τις αποσβέσεις. Σε περίπτωση απουσίας καθορισμένου χρονοδιαγράμματος πληρωμής, για ανεξόφλητα υπόλοιπα σε μελλοντικές ημερομηνίες, η αναμενόμενη ληκτότητα πρέπει να χρησιμοποιείται με συνεπή τρόπο.</p>
040-070	<p>+ 12 μήνες — + 10 έτη</p> <p>Όπως και με την ένδειξη “+ 6 μήνες” (στήλη 030), πρόκειται για την αντίστοιχη χρονική στιγμή από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>
080	<p>Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή αρνητική αγοραία αξία</p> <p>Η καθαρή αρνητική αγοραία αξία των θέσεων παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων που, από τη σκοπιά του εκδότη καλυμμένων ομολόγων, έχουν καθαρή αρνητική αγοραία αξία. Οι θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων είναι οι καθαρές θέσεις παραγώγων που, σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, έχουν συμπεριληφθεί στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων και υπόκεινται στα αντίστοιχα μέτρα προστασίας των καλυμμένων ομολόγων, δεδομένου ότι για τέτοιες θέσεις παραγώγων με αρνητική αγοραία αξία απαιτείται κάλυψη από επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων.</p> <p>Η καθαρή αρνητική αγοραία αξία πρέπει να αναφέρεται μόνο για την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>
090-140	<p>Εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση καλυμμένων ομολόγων</p> <p>Πρέπει να παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τις εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις των αντίστοιχων καλυμμένων ομολόγων, όπως ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.</p>
090	<p>Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1</p> <p>Εάν, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, υφίσταται πιστοληπτική αξιολόγηση τουλάχιστον ενός οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, καταχωρίζεται εδώ το όνομα ενός από αυτούς τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Εάν, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, υφίστανται πιστοληπτικές αξιολογήσεις από περισσότερους από τρεις οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, επιλέγονται οι τρεις εξ αυτών στους οποίους παρέχονται πληροφορίες, με βάση την αντίστοιχη ισχύ τους στην αγορά.</p>

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
100	<p>Πιστοληπτική αξιολόγηση 1</p> <p>Η πιστοληπτική αξιολόγηση που εκδίδεται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και αναφέρεται στη στήλη 090 των καλυμμένων ομολόγων, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. Εάν υπάρχουν μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες πιστοληπτικές αξιολογήσεις από τον ίδιο οργανισμό αξιολόγησης, πρέπει να αναφέρεται η μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση. Η πιστοληπτική αξιολόγηση που πρέπει να αναφέρεται περιλαμβάνει και τις βαθμίδες αξιολόγησης.</p>
110, 130	<p>Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3</p> <p>Ομοίως με τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 090), περαιτέρω οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που έχουν εκδώσει πιστοληπτικές αξιολογήσεις των καλυμμένων ομολόγων, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>
120, 140	<p>Πιστοληπτική αξιολόγηση 2 και πιστοληπτική αξιολόγηση 3</p> <p>Ομοίως με την πιστοληπτική αξιολόγηση 1 (στήλη 100), για περαιτέρω πιστοληπτικές αξιολογήσεις των καλυμμένων ομολόγων, που έχουν εκδώσει οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και 3, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>
150-250	<p>Χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων</p> <p>Το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων αποτελείται από όλες τις θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων παραγών στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή θετική αγοραία αξία, από τη σκοπιά του εκδότη των καλυμμένων ομολόγων, που υπόκεινται στα αντίστοιχα προστατευτικά μέτρα των καλυμμένων ομολόγων.</p>
150	<p>Ημερομηνία υποβολής αναφοράς</p> <p>Αξίες των στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, με εξαίρεση τις θέσεις παραγών στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει τις ελάχιστες απαιτήσεις υπερεξασφάλισης συν οποιαδήποτε πρόσθετη υπερεξασφάλιση πέραν του ελαχίστου, με την επιφύλαξη των αντίστοιχων προστατευτικών μέτρων των καλυμμένων ομολόγων.</p>
160	<p>+ 6 μήνες</p> <p>Η ημερομηνία αναφοράς “+ 6 μήνες” αποτελεί το χρονικό σημείο 6 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. Οι αξίες αναφέρονται με την παραδοχή καμίας αλλαγής στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, σε σχέση με την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, εκτός από τις αποσβέσεις. Σε περίπτωση απουσίας καθορισμένου χρονοδιαγράμματος πληρωμής, για ανεξόφλητα υπόλοιπα σε μελλοντικές ημερομηνίες, η αναμενόμενη ληκτότητα πρέπει να χρησιμοποιείται με συνεπή τρόπο.</p>
170-200	<p>+ 12 μήνες — + 10 έτη</p> <p>Όπως και με την ένδειξη “+ 6 μήνες” (στήλη 160), πρόκειται για την αντίστοιχη χρονική στιγμή από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>
210	<p>Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγών στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή θετική αγοραία αξία</p> <p>Η καθαρή θετική αγοραία αξία των θέσεων παραγών στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων που, από τη σκοπιά του εκδότη καλυμμένων ομολόγων, έχουν καθαρή θετική αγοραία αξία. Οι θέσεις παραγών στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων είναι οι καθαρές θέσεις παραγών που, σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, έχουν συμπεριληφθεί στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων και υπόκεινται στα αντίστοιχα μέτρα προστασίας των καλυμμένων ομολόγων, δεδομένου ότι τέτοιες θέσεις παραγών με θετική αγοραία αξία δεν θα αποτελούσαν μέρος της γενικής πτωχευτικής περιουσίας του εκδότη των καλυμμένων ομολόγων.</p> <p>Η καθαρή θετική αγοραία αξία πρέπει να αναφέρεται μόνο για την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.</p>

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
220-250	Ποσό στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης Ποσά στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, με καθαρές θετικές αγοραίες αξίες, άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης (υπερεξασφάλιση).
220	σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα Ποσά υπερεξασφάλισης σε σχέση με την ελάχιστη κάλυψη που απαιτείται από το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα.
230-250	σύμφωνα με τη μεθοδολογία των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας προκειμένου να διατηρήσουν την τρέχουσα εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση των καλυμμένων ομολόγων Αξίες υπερεξασφάλισης σε σχέση με το επίπεδο που, σύμφωνα με τις πληροφορίες που διαθέτει ο εκδότης καλυμμένων ομολόγων σχετικά με τη μεθοδολογία του αντίστοιχου οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, θα απαιτούνταν κατ' ελάχιστο για τη στήριξη της υπάρχουσας πιστοληπτικής αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον αντίστοιχο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας.
230	Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 Αξίες υπερεξασφάλισης σε σχέση με το επίπεδο που, σύμφωνα με τις πληροφορίες που διαθέτει ο εκδότης καλυμμένων ομολόγων σχετικά με τη μεθοδολογία του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 090), θα απαιτούνταν κατ' ελάχιστο για τη στήριξη της πιστοληπτικής αξιολόγησης 1 (στήλη 100).
240-250	Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3 Οι οδηγίες για τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 230), ισχύουν επίσης και για τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 (στήλη 110) και τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3 (στήλη 130).

6. ΜΕΡΟΣ Ε: ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

6.1. Γενικές παρατηρήσεις

35. Το μέρος Ε ακολουθεί την ίδια δομή με τα υποδείγματα επισκόπησης βαρών στο μέρος Α, με διαφορετικά υποδείγματα για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά και για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις: AE-ADV1 και AE-ADV2, αντιστοίχως. Κατά συνέπεια, οι αντίστοιχες υποχρεώσεις αντιστοιχούν στις υποχρεώσεις που εξασφαλίζονται από τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού και δεν υφίσταται σχέση ένα προς ένα.

6.2. Υπόδειγμα: AE-ADV1. Σύνθετο υπόδειγμα για τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά

6.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010-020	Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς) Όλα τα είδη υποχρεώσεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπου ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής είναι μια κεντρική τράπεζα. Τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν κατατεθεί εκ των προτέρων στις κεντρικές τράπεζες δεν λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός εάν η κεντρική τράπεζα δεν επιτρέπει την ανάκληση στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται, χωρίς προηγούμενη έγκριση. Όσον αφορά τις αχρησιμοποίητες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το μη χρησιμοποιηθέν τμήμα, δηλαδή το ποσό πάνω από το ελάχιστο που απαιτείται από την κεντρική τράπεζα, κατανέμεται κατ' αναλογία μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται στην κεντρική τράπεζα.

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030-040	<p>Χρηματοιστηριακά παράγωγα</p> <p>Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, εφόσον τα παράγωγα αυτά είναι εισηγμένα ή αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένο ή συγκεκριμένο επενδυτικό χρηματιστήριο και συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p>
050-060	<p>Εξωχρηματοιστηριακά παράγωγα</p> <p>Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, εφόσον τα παράγωγα αυτά αποτελούν αντικείμενο εξωχρηματοιστηριακής διαπραγμάτευσης και συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. (Ίδιες οδηγίες όπως και στη γραμμή 030 του υποδείγματος ΑΕ-SOU)</p>
070-080	<p>Συμφωνίες επαναγοράς</p> <p>Λογιστική αξία των συμφωνιών επαναγοράς του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, στις οποίες ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής δεν είναι κεντρική τράπεζα, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. Για τριμερείς συμφωνίες επαναγοράς, ισχύει ό,τι και για τις συμφωνίες επαναγοράς, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.</p>
090-100	<p>Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς</p> <p>Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων, πλην των συμφωνιών επαναγοράς, του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, στις οποίες ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής δεν είναι κεντρική τράπεζα, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p>
110-120	<p>Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 100 του υποδείγματος ΑΕ-SOU.</p>
130-140	<p>Εκδοθείσες τιτλοποιήσεις</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 110 του υποδείγματος ΑΕ-SOU.</p>
150-160	<p>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση</p> <p>Λογιστική αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, πλην των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων, εφόσον οι χρεωστικοί αυτοί τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p> <p>Σε περίπτωση που το ίδρυμα είχε παρακρατήσει ορισμένους από τους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, είτε από την ημερομηνία έκδοσης είτε μεταγενέστερα, ως αποτέλεσμα επαναγοράς, οι εν λόγω παρακρατηθέντες τίτλοι δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στο στοιχείο αυτό. Επιπλέον, η εξασφάλιση των εν λόγω τίτλων θα πρέπει να λογίζεται ως μη βεβαρημένη για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος.</p>
170-180	<p>Άλλες πηγές βαρών</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 120 του υποδείγματος ΑΕ-SOU.</p>
190	<p>Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού</p> <p>Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος ΑΕ-ADV1, η λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά.</p>

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
200	<p>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</p> <p>Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p>
210	<p>Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού</p> <p>Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που καταχωρίζεται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.</p>
220	<p>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</p> <p>Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα. Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p>
230	<p>Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά.</p>

6.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	<p>Δάνεια σε πρώτη ζήτηση</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 020 του υποδείγματος AE-ASS.</p>
020	<p>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 030 του υποδείγματος AE-ASS.</p>
030	<p>Σύνολο</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 040 του υποδείγματος AE-ASS.</p>
040	<p>εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα</p> <p>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 050 του υποδείγματος AE-ASS.</p>
050	<p>εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου</p> <p>Καλυμμένα ομόλογα, όπως περιγράφονται στις οδηγίες για τη γραμμή 050 του υποδείγματος AE-ASS, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.</p>

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 060 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από άλλες οντότητες του ομίλου Τιτλοποιήσεις, όπως περιγράφονται στις οδηγίες για τη γραμμή 060 του υποδείγματος ΑΕ-ASS, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εμποτικής ενοποίησης.
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 070 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 080 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.
100	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 090 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.
110	Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις Δάνεια και προκαταβολές εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε κεντρική τράπεζα ή γενική κυβέρνηση.
120	Χρηματοδοτικές εταιρείες Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση σε χρηματοδοτικές εταιρείες.
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες.
140	εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες.
150	Νοικοκυριά Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.
160	εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.
170	Άλλα στοιχεία ενεργητικού Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 120 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.
180	Σύνολο Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 010 του υποδείγματος ΑΕ-ASS.

6.3. Υπόδειγμα: ΑΕ-ADV2. Σύνθετο υπόδειγμα για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά

6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

36. Βλέπε το σημείο 6.2.1, καθώς οι οδηγίες είναι παρόμοιες και για τα δύο υποδείγματα.

6.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Δάνεια σε πρώτη ζήτηση Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 140 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 150 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
030	Σύνολο Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 160 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
040	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 170 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
050	εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε καλυμμένα ομόλογα εκδοθέντα από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 180 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από άλλες οντότητες του ομίλου Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε τιτλοποιήσεις που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 190 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 200 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
100	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 210 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
110	Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε κεντρική τράπεζα ή γενική κυβέρνηση.
120	Χρηματοδοτικές εταιρείες Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε χρηματοδοτικές εταιρείες.
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες.

Στήλες	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
140	εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες.
150	Νοικοκυριά Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.
160	εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.
170	Άλλα στοιχεία ενεργητικού Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 230 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
180	Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 240 του υποδείγματος ΑΕ-COL.
190	Σύνολο Βλέπε τις οδηγίες για τις γραμμές 130 και 140 του υποδείγματος ΑΕ-COL.»