II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2018/1627 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 9ης Οκτωβρίου 2018

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 όσον αφορά τη συνετή αποτίμηση για την υποβολή εποπτικών αναφορών

(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 394 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο, το άρθρο 415 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο και το άρθρο 430 παράγραφος 2 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ([2]) καθορίζονται οι λεπτομέρειες σύμφωνα με τις οποίες τα ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή τους με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ρυθμιστικό πλαίσιο που έχει καθιερωθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σταδιακά συμπληρώνεται και τροποποιείται ως προς τα μη ουσιώδη στοιχεία του, με την έγκριση περαιτέρω ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 χρειάζεται να επικαιροποιηθεί, ώστε να αντικατοπτρίζει τις αλλαγές αυτές.

(2) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συμπληρώνεται με την έκδοση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής ([3]), όσον αφορά τη συνετή αποτίμηση, και με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/2401 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), όσον αφορά την τιτλοποίηση. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να επικαιροποιηθεί, ώστε να αντικατοπτρίζει τις εν λόγω αλλαγές και να παρέχει μεγαλύτερη ακρίβεια στις οδηγίες και τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της υποβολής εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα. Θα πρέπει επίσης να αποσαφηνιστούν ορισμένες παραπομπές και ανακολουθίες στη μορφοποίηση που, κατά τη διάρκεια της εφαρμογής του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, διαπιστώθηκε ότι ήταν παραπλανητικές.

(3) Στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/101 καθορίζονται απαιτήσεις σχετικά με τις προσαρμογές συνετής αποτίμησης των θέσεων εύλογης αξίας. Προβλέπονται δύο προσεγγίσεις για την εφαρμογή των απαιτήσεων συνετής αποτίμησης: μια βασική προσέγγιση και μια απλουστευμένη προσέγγιση. Για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων προς τις απαιτήσεις αυτές, και για την αξιολόγηση του αντικτύπου του εν λόγω κανονισμού στις προσαρμογές αποτίμησης, είναι αναγκαία η υποβολή πρόσθετων στοιχείων σχετικών με τις απαιτήσεις συνετής αποτίμησης.

([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 (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/101 της Επιτροπής, της 26ης Οκτωβρίου 2015, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τη συνετή αποτίμηση βάσει του άρθρου 105 παράγραφος 14 (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 54).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2401 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 1).

(4) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2017/2401 τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου να καταστεί η κεφαλαιακή αντιμετώπιση των τιτλοποιήσεων πιο ευαίσθητη στους κινδύνους και να είναι σε θέση να αντικατοπτρίζει ορθά τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των απλών, διαφανών και τυποποιημένων τιτλοποιήσεων. Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί, ώστε να προσαρμοστεί η υποβολή αναφορών σχετικά με τις θέσεις τιτλοποίησης στο εν λόγω αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης.

(5) Είναι επίσης αναγκαίο να γίνουν τροποποιήσεις στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, προκειμένου να βελτιωθεί η ικανότητα των αρμοδίων αρχών να παρακολουθούν και να αξιολογούν αποτελεσματικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων και να έχουν εικόνα των κινδύνων που δημιουργούνται για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, πράγμα για το οποίο απαιτούνται αλλαγές ήσσονος σημασίας στις απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων.

(6) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.

(7) Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός και τα οποία αφορούν τη συνετή αποτίμηση και τη συνολική γεωγραφική κατανομή, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε εν προκειμένω τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]). Σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού, η ΕΑΤ δεν διενήργησε ανοικτή δημόσια διαβούλευση σχετικά με εκείνα τα μέρη των σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός τα οποία είτε αφορούν τη διατύπωση είτε προσθέτουν μόνον έναν περιορισμένο αριθμό στοιχείων στο πλαίσιο υποβολής εποπτικών αναφορών, επειδή η διαβούλευση αυτή θα ήταν δυσανάλογη σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και την επίπτωση των εν λόγω σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.

(8) Επομένως, θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

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

(1) το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

α) το στοιχείο α) τροποποιείται ως εξής:

i) το σημείο 4) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4) τις πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά χώρα, καθώς και συγκεντρωτικά σε συνολικό επίπεδο, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 9 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.4. Όσον αφορά ιδίως τις πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 9.1 και 9.2, αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά χώρα, όταν τα μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα σε όλες τις "μη εγχώριες" χώρες σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται στη γραμμή 850 του υποδείγματος 4 του παραρτήματος I, είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % των συνολικών εγχώριων και μη εγχώριων αρχικών ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται στη γραμμή 860 του υποδείγματος 4 του παραρτήματος I. Για τον σκοπό αυτόν, τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια όταν είναι ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4·»·

ii) προστίθεται το ακόλουθο σημείο 12):

«12) τις πληροφορίες σχετικά με τη συνετή αποτίμηση, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 32 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6, ως εξής:

i) όλα τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 32.1 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6·

([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).

ii) επιπλέον της υποβολής αναφορών που προβλέπεται στο σημείο i), τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη βασική προσέγγιση, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/101, αναφέρουν επίσης και τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 32.2 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6·

iii) επιπλέον των απαιτήσεων που αναφέρονται στα σημεία i) και ii), τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη βασική προσέγγιση, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/101, και τα οποία υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού στο αντίστοιχο επίπεδο υποβολής των αναφορών τους, αναφέρουν επίσης και τις πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 32.3 και 32.4 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6·

Για τους σκοπούς του στοιχείου α) σημείο 12) δεν ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4.»·

β) το στοιχείο β) τροποποιείται ως εξής:

στο σημείο 3) στοιχεία α), β) και γ), οι λέξεις «του παραρτήματος II μέρος II σημείο 6» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του παραρτήματος II μέρος II σημείο 7»·

(2) στο άρθρο 9 παράγραφος 2, το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 20 του παραρτήματος III μέρος 2 ανά τρίμηνο, όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το κατώτατο όριο που ορίζεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) δεύτερη περίοδος. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·»·

(3) το παράρτημα I αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού·

(4) το παράρτημα II αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού·

(5) το παράρτημα V αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα III του παρόντος κανονισμού·

(6) το παράρτημα IX αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού·

(7) το παράρτημα XI αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα V του παρόντος κανονισμού·

(8) το παράρτημα XVI αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού·

(9) το παράρτημα XIX αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VII του παρόντος κανονισμού·

(10) το παράρτημα XXI αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα VIII του παρόντος κανονισμού·

(11) το παράρτημα XXII αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα IX του παρόντος κανονισμού·

(12) το παράρτημα XXIII αντικαθίσταται από το κείμενο που παρατίθεται στο παράρτημα X 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 Δεκεμβρίου 2018.

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

Βρυξέλλες, 9 Οκτωβρίου 2018.

Για την Επιτροπή

Ο Πρόεδρος

Jean-Claude JUNCKER

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

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

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP			
Αριθμός υποδείγματος	**Κωδικός υποδείγματος**	**Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων**	**Σύντομη ονομασία**
		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	CA
1	C 01.00	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	CA1
2	C 02.00	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CA2
3	C 03.00	ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	CA3
4	C 04.00	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:	CA4
		ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	**CA5**
5.1	C 05.01	*ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ*	CA5.1
5.2	C 05.02	*ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ*	CA5.2
		ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ	**GS**
6.1	C 06.01	ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ – ΣΥΝΟΛΟ	GS Total
6.2	C 06.02	ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	GS
		ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	**CR**
7	C 07.00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR SA
		ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR IRB
8.1	C 08.01	*ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (Ανάλυση κατά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη)*	CR IRB 2
		ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ	CR GB
9.1	C 09.01	*Πίνακας 9.1 — Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη (Ανοίγματα SA)*	CR GB 1

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP			
Αριθμός υποδείγματος	**Κωδικός υποδείγματος**	**Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων**	**Σύντομη ονομασία**
9.2	C 09.02	*Πίνακας 9.2 — Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη (Ανοίγματα IRB)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Πίνακας 9.4 – Κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ανά χώρα και του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα*	CCB
		ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ – ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ – ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ – ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	CR SETT
12	C 12.00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CR SEC SA
13	C 13.00	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CR SEC IRB
14	C 14.00	ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	CR SEC Details
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	**OPR**
16	C 16.00	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	OPR
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ	
17.1	C 17.01	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΖΗΜΙΟΓΟΝΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	OPR DETAILS 2
		ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ	**MKR**
18	C 18.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ	MKR SA TDI
19	C 19.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	MKR SA SEC
20	C 20.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ	MKR SA CTP
21	C 21.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	MKR SA EQU
22	C 22.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ	MKR SA FX
23	C 23.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ	MKR SA COM

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP			
Αριθμός υποδείγματος	**Κωδικός υποδείγματος**	**Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων**	**Σύντομη ονομασία**
24	C 24.00	ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	MKR IM
25	C 25.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	CVA
		ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ	**MKR**
32.1	C 32.01	ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΑΝΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	PRUVAL 4
		ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ	**MKR**
33	C 33.00	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	GOV

C 01.00 – ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)

Γραμμές	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 αναλαμβάνονται 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 την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
070	1.1.1.1.4	(-) Ίδια μέσα CET1	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα 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 περιόδου ή κέρδους τέλους χρήσεως	
180	**1.1.1.3**	**Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα**	
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**	
240	**1.1.1.8**	**Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας**	
250	**1.1.1.9**	**Προσαρμογές στο CET1 λόγω εποπτικών προσαρμογών**	
260	1.1.1.9.1	(-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού	
270	1.1.1.9.2	Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών	

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
280	1.1.1.9.3	Συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω αλλαγών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία	
285	1.1.1.9.4	Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα	
290	1.1.1.9.5	(-) Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων συνετής αποτίμησης	
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 σημαντικών επενδύσεων	
330	1.1.1.10.3	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία	
340	**1.1.1.11**	**(-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού**	
350	1.1.1.11.1	(-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού προ της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	
360	1.1.1.11.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού	
370	**1.1.1.12**	**(-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές πλην των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Υστέρηση IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημίες**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών**	
400	1.1.1.14.1	(-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
410	1.1.1.14.2	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
420	1.1.1.14.3	Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί απεριόριστα	
430	**1.1.1.15**	**(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1**	
450	**1.1.1.17**	**(-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Θέσεις ενός καλαθιού για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου δυνάμει της προσέγγισης IRB, και στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %**	

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
472	**1.1.1.21**	**(-) Ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Εκπεστέες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ**	
529	**1.1.1.28**	**Στοιχεία ή αφαιρέσεις 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 την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
580	1.1.2.1.4	(-) Ίδια μέσα AT1	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα AT1	
622	1.1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1	
660	**1.1.2.2**	**Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων AT1**	
670	**1.1.2.3**	**Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1**	
680	**1.1.2.4**	**Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση**	

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
720	**1.1.2.8**	**(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία 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 (αφαιρούμενο από το CET1)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου ΑΤ1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ**	
748	**1.1.2.12**	**Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου ΑΤ1 – άλλα**	
750	**1.2**	**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2**	
760	**1.2.1**	**Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι επιλέξιμα 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 την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
800	1.2.1.4	(-) Ίδια μέσα Τ2	
810	1.2.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα Τ2	
840	1.2.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα Τ2	
841	1.2.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα Τ2	
842	1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων Τ2	
880	**1.2.2**	**Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων Τ2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης**	
890	**1.2.3**	**Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο Τ2**	
900	**1.2.4**	**Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο Τ2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές**	
910	**1.2.5**	**Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημίες**	
920	**1.2.6**	**Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)**	
930	**1.2.7**	**(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2**	
940	**1.2.8**	**(-) Μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση**	
950	**1.2.9**	**(-) Μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση**	
960	**1.2.10**	**Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο Τ2**	
970	**1.2.11**	**Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2 (αφαιρούμενο από το ΑΤ1)**	
974	**1.2.12**	**(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου Τ2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ**	
978	**1.2.13**	**Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου Τ2 – άλλα**	

C 02.00 – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

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

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

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

Γραμμές	Στοιχείο	Τίτλος	Ποσό
770	**1.8.5**	**Εκ των οποίων: Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο: θέσεις τιτλοποίησης (αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης)**	
780	**1.8.5.1**	**Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-IRBA)**	
790	1.8.5.1.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
800	1.8.5.1.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
810	**1.8.5.2**	**Τυποποιημένη προσέγγιση (SEC-SA)**	
820	1.8.5.2.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
830	1.8.5.2.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
840	**1.8.5.3**	**Προσέγγιση των εξωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-ERBA)**	
850	1.8.5.3.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
860	1.8.5.3.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
870	**1.8.5.4**	**Προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης (IAA)**	
880	1.8.5.4.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
890	1.8.5.4.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
900	**1.8.5.5**	**Άλλα (RW = 1 250%)**	
910	**1.8.6**	**Εκ των οποίων: Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο θέσης: Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι – ειδικός κίνδυνος μέσων τιτλοποίησης (αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης)**	
920	**1.8.6.1**	**Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-IRBA)**	
930	1.8.6.1.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
940	1.8.6.1.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
950	**1.8.6.2**	**Τυποποιημένη προσέγγιση (SEC-SA)**	
960	1.8.6.2.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
970	1.8.6.2.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
980	**1.8.6.3**	**Προσέγγιση των εξωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-ERBA)**	
990	1.8.6.3.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
1000	1.8.6.3.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
1010	**1.8.6.4**	**Προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης (IAA)**	
1020	1.8.6.4.1	Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
1030	1.8.6.4.2	Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση	
1040	**1.8.6.5**	**Άλλα (RW = 1 250%)**	

C 03.00 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)

Γραμμές	ID	Στοιχείο	Ποσό
010	**1**	**Δείκτης κεφαλαίου CET1**	
020	**2**	**Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου CET1**	
030	**3**	**Δείκτης κεφαλαίου T1**	
040	**4**	**Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου T1**	
050	**5**	**Συνολικός δείκτης κεφαλαίου**	
060	**6**	**Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του συνολικού κεφαλαίου**	
Υπομνηματικά στοιχεία: Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση βάσει της SREP (TSCR), Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR) και Κατευθύνσεις 2ου πυλώνα (P2G)			
130	**13**	**Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της SREP (ΔΕΕΑ) (TSCR)**	
140	**13***	**TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1**	
150	**13****	**TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1**	
160	**14**	**Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR)**	
170	**14***	**OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1**	
180	**14****	**OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1**	
190	**15**	**OCR και κατευθύνσεις 2ου πυλώνα (P2G)**	
200	**15***	**OCR και P2G: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1**	
210	**15****	**OCR και P2G: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1**	

C 04.00 – ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

Γραμμή	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	
093	2A	**Επιπλέον καταβληθείς φόρος και μεταφορές φορολογικών ζημιών**	
096	2B	**Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %**	
097	2Γ	**Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %**	
Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και αναμενόμενες ζημίες			
100	3	**Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, των πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων για αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα χωρίς αθέτηση**	
110	3.1	Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων επιλέξιμων 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	

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

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

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
410	14.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
420	14.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
430	14.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
431	14.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
432	14.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
433	14.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση			
440	15	**Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις**	
450	15.1	Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
460	15.1.1	Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
470	15.1.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
480	15.2	Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
490	15.2.1	Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
500	15.2.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
501	15.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
502	15.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
503	15.3.2	(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	

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

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Στήλη
641	17.3	Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
642	17.3.1	Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
643	17.3.2	(-) Επιτρεπόμενος 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 ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος**	
660	19	**Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος**	
670	20	**Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών Τ2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο Τ2 του ιδρύματος**	
Προσωρινή αναστολή της αφαίρεσης από τα ίδια κεφάλαια			
680	21	**Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή**	
690	22	**Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή**	
700	23	**Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή**	
710	24	**Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή**	
720	25	**Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή**	
730	26	**Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή**	
Κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας			
740	27	**Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας**	
750		**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου**	
760		**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους**	

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

C 05.01 – ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)

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

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)	Υπομνηματικά στοιχεία	
							Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις
Κωδικός	**ID**	**Στοιχείο**	010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια						
092	1.2.4	Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια						
100	1.3	**ΑΛΛΕΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ**	συνδέεται με {CA1,r520}	συνδέεται με {CA1,r730}	συνδέεται με {CA1,r960}			
110	1.3.1	**Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες**						
120	1.3.1.1	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη						
130	1.3.1.2	Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες						
133	1.3.1.3.	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39						
136	1.3.1.4.	Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39						
138	1.3.1.5.	Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)	Υπομνηματικά στοιχεία	
							Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις
Κωδικός	**ID**	**Στοιχείο**	010	020	030	040	050	060
140	1.3.2	**Αφαιρέσεις**						
150	1.3.2.1	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης						
160	1.3.2.2	Άυλα στοιχεία ενεργητικού						
170	1.3.2.3	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές						
180	1.3.2.4	Υστέρηση προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες						
190	1.3.2.5	Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών						
194	1.3.2.5*	εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – θετικό στοιχείο						
198	1.3.2.5**	εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – αρνητικό στοιχείο						
200	1.3.2.6	Ίδια μέσα						
210	1.3.2.6.1	Ίδια μέσα CET1						
211	1.3.2.6.1**	εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές						
212	1.3.2.6.1*	εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές						
220	1.3.2.6.2	Ίδια μέσα AT1						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)	Υπομνηματικά στοιχεία	
							Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις
Κωδικός	**ID**	**Στοιχείο**	010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές						
222	1.3.2.6.2*	εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές						
230	1.3.2.6.3	Ίδια μέσα T2						
231	1.3.2.6.3*	εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές						
232	1.3.2.6.3**	εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές						
240	1.3.2.7	Αμοιβαίες συμμετοχές						
250	1.3.2.7.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1						
260	1.3.2.7.1.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
270	1.3.2.7.1.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						
280	1.3.2.7.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)	Υπομνηματικά στοιχεία	
							Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις
Κωδικός	**ID**	**Στοιχείο**	010	020	030	040	050	060
290	1.3.2.7.2.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
300	1.3.2.7.2.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						
310	1.3.2.7.3	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2						
320	1.3.2.7.3.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
330	1.3.2.7.3.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						
340	1.3.2.8	Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
350	1.3.2.8.1	Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)	Υπομνηματικά στοιχεία	
							Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις
Κωδικός	**ID**	**Στοιχείο**	010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
370	1.3.2.8.3	Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
380	1.3.2.9	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						
385	1.3.2.9α	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές						
390	1.3.2.10	Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						
400	1.3.2.10.1	Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)	Υπομνηματικά στοιχεία	
							Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις
Κωδικός	**ID**	**Στοιχείο**	010	020	030	040	050	060
410	1.3.2.10.2	Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						
420	1.3.2.10.3	Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση						
425	1.3.2.11	Εξαίρεση από την αφαίρεση τοποθετήσεων σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET 1						
430	1.3.3	**Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις**						
440	1.3.4	**Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων βάσει του ΔΠΧΑ 9**						

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

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

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

C 06.01 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ – (GS TOTAL)

		ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ							
		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	ΣΥΝΟΛΟ								

		ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ							
		ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-) / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	ΣΥΝΟΛΟ								

		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ						
		ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Η ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΑΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ
		410	420	430	440	450	470	480
010	ΣΥΝΟΛΟ							

C 06.02 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)

ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ								ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ				
ΟΝΟΜΑΣΙΑ	ΚΩΔΙΚΟΣ	Κωδικός LEI	ΙΔΡΥΜΑ Η ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (YES / NO)	ΕΙΔΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ΑΤΟΜΙΚΟ ΠΛΗΡΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SF) Η ΑΤΟΜΙΚΟ ΜΕΡΙΚΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SP)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ	ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

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

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

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ							
ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-) / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1
300	310	320	330	340	350	360	370

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ			ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ						
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ	ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Η ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΑΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

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

Κατηγορία ανοίγματος SA

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

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ 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)		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
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 CCP*									
110	**Παράγωγα & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού**									
120	*εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP*									
130	**Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων**									
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ 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)		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
190	**35%**									
200	**50%**									
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1250%**									
280	**Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου**									
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ										
290	**Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικής ακίνητης περιουσίας**									
300	**Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %**									
310	**Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας**									
320	**Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %**									

		ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			
			ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση									
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ									
030	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ									
040	εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας – Ακίνητα κατοικίας									
050	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης									
060	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB									
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:										
070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο									

		ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			
			ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)	(-) ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ		0 %	20 %	50 %	100 %
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
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 CCP*									
110	**Παράγωγα & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού**									
120	*εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP*									
130	**Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων**									
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									

		ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			
			ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
190	**35%**									
200	**50%**									
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1250%**									
280	**Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου**									
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ										
290	**Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικής ακίνητης περιουσίας**									
300	**Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %**									
310	**Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας**									
320	**Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %**									

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		200	210	215	220	230	240
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**				Κελί που συνδέεται με το CA		
015	**εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση**						
020	**εκ των οποίων: ΜΜΕ**						
030	**εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ**						
040	**εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας – Ακίνητα κατοικίας**						
050	**εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης**						
060	**εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB**						

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

070	**Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**						

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		200	210	215	220	230	240
080	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**						
	Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου						
090	**Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων**						
100	*εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP*						
110	**Παράγωγα & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού**						
120	*εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP*						
130	**Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων**						

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

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

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		200	210	215	220	230	240
190	**35%**						
200	**50%**						
210	**70%**						
220	**75%**						
230	**100%**						
240	**150%**						
250	**250%**						
260	**370%**						
270	**1250%**						
280	**Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου**						
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ							
290	**Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικής ακίνητης περιουσίας**						
300	**Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %**						
310	**Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας**						
320	**Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %**						

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

Κατηγορία ανοίγματος IRB:

Εσωτερικές εκτιμήσεις LGD και/ή συντελεστές μετατροπής:

		ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
		ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Η ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ		(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ								
	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 & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού								
060	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων								
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ								

		ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
		ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Η ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	(-) ΕΙΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ		(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ 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								
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Η 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ								
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								

		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ				ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	
								ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
015	εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:								
020	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 & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού								
060	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων								
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ								

		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ				ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	
								ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
		090	100	110	120	130	140	150	160
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ 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								
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Η 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ								
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ					ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ
		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		
		ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ					
				ΑΚΙΝΗΤΑ	ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
		170	180	190	200	210	220	230	240
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								
050	Παράγωγα & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού								
060	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων								
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ								

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ					ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ
		ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		
		ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΩΝ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ					
				ΑΚΙΝΗΤΑ	ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
		170	180	190	200	210	220	230	240
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ 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								
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Η 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ								
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								

		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:		
					ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ
		250	255	260	270	280	290	300
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 & Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού**							
060	**Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων**							
070	**ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ**							

		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:		
					ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ
		250	255	260	270	280	290	300
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ							
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ 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							
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Η 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ							
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ							

C 08.02 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (CR IRB 2)

Κατηγορία ανοίγματος IRB:

Εσωτερικές εκτιμήσεις LGD και/ή συντελεστές μετατροπής:

ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ)	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				
				ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Η ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ	(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ		(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

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

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

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

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

Χώρα:

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

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

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

Χώρα:

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

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

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

Χώρα:

		Ποσό	Ποσοστό	Ποιοτικές πληροφορίες
		010	020	030
Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος				
010	Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης			
020	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB			
Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς				
030	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων			
040	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων			
Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Τιτλοποιήσεις				
050	Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης			
060	Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB			
Απαιτήσεις και συντελεστές στάθμισης ιδίων κεφαλαίων				
070	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCB)			
080	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος			
090	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς			
100	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου			
110	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων			

		Ποσό	Ποσοστό	Ποιοτικές πληροφορίες
		010	020	030
Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας				
120	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται από την εντεταλμένη αρχή			
130	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος			
140	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα			
Χρήση κατώτατου ορίου 2 %				
150	Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα γενικά πιστωτικά ανοίγματα			
160	Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών			

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

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

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

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

C 11.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

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

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

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

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

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

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)
		(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ			
				(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ		
		080	090	100	110	120	130
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
180	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**						
190	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ						

		ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		
			0%	>0 % και <=20 %	>20 % και <=50 %	>50 % και <=100 %		(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
		140	150	160	170	180	190	200	210
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**								
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**								
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ								
110	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**								
120	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								

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

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ							ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ			
		ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)					1 250%	ΕΞΕΤΑΣΗ			ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ											
110	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
120	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											

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

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

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

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

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

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

			ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ			
				(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Η ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
					(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)						(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
280	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ									
290		Ε									
300	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**										
310	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α									
330		Β									
340		Γ									
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ									
360		Ε									
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ										
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α									
390		Β									
400		Γ									
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ									
420		Ε									

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ			
			(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Η ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	
				(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)					(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:									
430	CQS 1 & S/T CQS 1									
440	CQS 2									
450	CQS 3									
460	CQS 4 & S/T CQS 2									
470	CQS 5									
480	CQS 6									
490	CQS 7 & S/T CQS 3									
500	CQS 8									
510	CQS 9									
520	CQS 10									
530	CQS 11									
540	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ									

			ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
						0%	>0 % και <=20 %	>20 % και <=50 %	>50 % και <=100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α										
060		Β										
070		Γ										
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ										
090		Ε										
100	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
110	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α										
120		Β										
130		Γ										

			ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
						0%	>0 % και <=20 %	>20 % και <=50 %	>50 % και <=100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ										
150		Ε										
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ											
170	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α										
200		Β										
210		Γ										
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ										
230		Ε										
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α										
260		Β										
270		Γ										

			ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
						0%	>0 % και <=20 %	>20 % και <=50 %	>50 % και <=100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ										
290		Ε										
300	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
310	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α										
330		Β										
340		Γ										
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ										
360		Ε										
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α										
390		Β										
400		Γ										
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ										
420		Ε										

		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	(-) ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
					0%	>0 % και <=20 %	>20 % και <=50 %	>50 % και <=100 %			
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:										
430	CQS 1 & S/T CQS 1										
440	CQS 2										
450	CQS 3										
460	CQS 4 & S/T CQS 2										
470	CQS 5										
480	CQS 6										
490	CQS 7 & S/T CQS 3										
500	CQS 8										
510	CQS 9										
520	CQS 10										
530	CQS 11										
540	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ										

			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ											
			ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)											
			CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ													
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α												
060		Β												
070		Γ												
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ												
090		Ε												
100	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ													
110	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α												
120		Β												
130		Γ												

			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ											
			ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)											
			CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ												
150		Ε												
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ													
170	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ													
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α												
200		Β												
210		Γ												
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ												
230		Ε												
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ													
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α												
260		Β												
270		Γ												

			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ											
			ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)											
			CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
280	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ												
290		Ε												
300	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
310	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ													
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α												
330		Β												
340		Γ												
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ												
360		Ε												
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ													
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α												
390		Β												
400		Γ												
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ												
420		Ε												

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ											
		ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)											
		CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:												
430	CQS 1 & S/T CQS 1												
440	CQS 2												
450	CQS 3												
460	CQS 4 & S/T CQS 2												
470	CQS 5												
480	CQS 6												
490	CQS 7 & S/T CQS 3												
500	CQS 8												
510	CQS 9												
520	CQS 10												
530	CQS 11												
540	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ												

			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ							(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ
			1 250%	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ		ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ		
			ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α								
060		Β								
070		Γ								
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ								
090		Ε								
100	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
110	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α								
120		Β								
130		Γ								

			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ							(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ
			1 250%	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ		ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ		
			ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ								
150		Ε								
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ									
170	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α								
200		Β								
210		Γ								
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ								
230		Ε								
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α								
260		Β								
270		Γ								

			ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ							(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ
			1 250%	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ		ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ		
			ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
280	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ								
290		Ε								
300	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									
310	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α								
330		Β								
340		Γ								
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ								
360		Ε								
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α								
390		Β								
400		Γ								
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ								
420		Ε								

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ							(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ
		1 250%	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ		ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ		
		ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	
		320	330	340	350	360	370	380	390
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:								
430	CQS 1 & S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 & S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 & S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ								

			ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
				ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ				ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	
			400	410	420	430	440	450	460
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**							Κελί που συνδέεται με το CA	
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							Κελί που συνδέεται με το CA	
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**								
040	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α							
060		Β							
070		Γ							
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ							
090		Ε							
100	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
110	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α							
120		Β							
130		Γ							

			ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
				ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ				ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	
			400	410	420	430	440	450	460
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ							
150		Ε							
160	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ								
170	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**								
180	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
190	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α							
200		Β							
210		Γ							
220	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ							
230		Ε							
240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
250	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α							
260		Β							
270		Γ							

			ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
				ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ				ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	
			400	410	420	430	440	450	460
280	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ							
290		Ε							
300	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**								
310	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α							
330		Β							
340		Γ							
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ							
360		Ε							
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Α							
390		Β							
400		Γ							
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	Δ							
420		Ε							

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ				ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	
		400	410	420	430	440	450	460
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 & S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 & S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ							

C 14.00 – ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (SEC Details)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ	ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ / ΣΥΝΘΕΤΗ)	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: Τα τιτλοποιημένα ανοίγματα διατηρούνται ή αφαιρούνται από τον ισολογισμό;	ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: Οι θέσεις τιτλοποίησης υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων;	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Η ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ STS	ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ		
									ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ	% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ;
005	010	020	030	040	050	060	070	075	080	090	100

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

ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ								ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ		
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		
								ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ	ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ	ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

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

(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ STS ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ – ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			
	ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP) Η ΟΧΙ;	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (SA)
						ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ
420	430	440	445	446	450	460	470	480

C 16.00 – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR)

	ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ			ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ASA)			ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο
		ΕΤΟΣ-3	ΕΤΟΣ-2	ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΕΤΟΣ	ΕΤΟΣ-3	ΕΤΟΣ-2	ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΕΤΟΣ		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	**1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (BIA)**								Κελί που συνδέεται με το CA2
020	**2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA) / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)**								Κελί που συνδέεται με το CA2
	ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:								
030	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (CF)								
040	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (TS)								
050	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ (RBr)								
060	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)								
070	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)								
080	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (PS)								
090	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (AS)								
100	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (AM)								
	ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ASA:								
110	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)								
120	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)								
130	3. **ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (AMA)**								Κελί που συνδέεται με το CA2

	ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ				
		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)
		080	090	100	110	120
010	**1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (BIA)**					
020	**2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA) / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)**					
	ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:					
030	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (CF)					
040	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (TS)					
050	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ (RBr)					
060	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)					
070	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)					
080	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (PS)					
090	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (AS)					
100	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (AM)					
	ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ASA:					
110	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)					
120	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)					
130	3. **ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (AMA)**					

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

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ [CF]**	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0020		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0030		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0040		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0050		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0060		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0070		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0080		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ [TS]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0120		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0130		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0140		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0150		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0160		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0170		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0180		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ [RBr]**	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0220		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0230		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0240		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0250		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0260		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0270		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0280		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ [CB]**	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0320		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0330		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0340		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0350		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0360		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0370		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0380		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ [RB]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0420		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0430		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0440		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0450		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0460		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0470		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0480		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ [PS]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0520		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0530		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0540		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0550		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0560		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0570		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0580		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ [AS]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0620		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0630		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0640		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0650		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0660		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0670		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0680		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ [AM]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0720		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0730		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0740		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0750		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0760		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0770		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0780		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ [CI]	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)										
0820		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)										
0830		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών										
0840		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0850		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										
0860		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0870		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0880		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ	Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα) Εκ των οποίων:										
0911		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 10 000 και < 20 000										
0912		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 20 000 και < 100 000										
0913		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 100 000 και < 1 000 000										
0914		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 1 000 000										
0920		Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα) Εκ των οποίων:										
0921		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 10 000 και < 20 000										
0922		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 20 000 και < 100 000										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 100 000 και < 1 000 000										
0924		σχετιζόμενα με ζημίες ≥ 1 000 000										
0930		Αριθμός γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών Εκ των οποίων:										
0935		εκ των οποίων: αριθμός γεγονότων με θετική προσαρμογή ζημιών										
0936		εκ των οποίων: αριθμός γεγονότων με αρνητική προσαρμογή ζημιών										
0940		Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς										
0945		εκ των οποίων: ποσά θετικής προσαρμογής ζημιών (+)										
0946		εκ των οποίων: ποσά αρνητικής προσαρμογής ζημιών (-)										
0950		Μέγιστη μεμονωμένη ζημία										

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ							ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ	
			ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ		ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ	ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ
Γραμμές			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0960		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
0970		Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών										
0980		Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου										

C 17.02 – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΖΗΜΙΟΓΟΝΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ (OPR DETAILS 2)							
	Αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος	**Ημερομηνία λογιστικής εγγραφής**	**Ημερομηνία συμβάντος**	**Ημερομηνία διαπίστωσης**	**Κατηγορία γεγονότος**	**Ακαθάριστη ζημία**	**Ακαθάριστη ζημία χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις**
Γραμμές	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
…							

	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΗ ΖΗΜΙΑ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ						
	Χρηματοδοτικές υπηρεσίες προς επιχειρήσεις [CF]	**Διαπραγμάτευση και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων [TS]**	**Υπηρεσίες χρηματιστηριακής διαμεσολάβησης σε πελάτες λιανικής [RBr]**	**Εμπορική τραπεζική [CB]**	**Λιανική τραπεζική [RB]**	**Πληρωμές και διακανονισμός πληρωμών [PS]**	**Υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης [AS]**
Γραμμές	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
…							

	ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΗ ΖΗΜΙΑ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ		**Επωνυμία νομικής οντότητας**	**Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας**	**Επιχειρηματική μονάδα**	**Περιγραφή**
	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων [AM]	**Επιχειρηματικά στοιχεία [CI]**				
Γραμμές	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…						

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

Νόμισμα:

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

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Ζώνη 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
200	(> 20 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
210	Προσέγγιση βάσει της μεθόδου της διάρκειας							
220	Ζώνη 1							
230	Ζώνη 2							
240	Ζώνη 3							
250	**Ειδικός κίνδυνος**							
251	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης							
260	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την πρώτη κατηγορία του Πίνακα 1							

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με τη δεύτερη κατηγορία του Πίνακα 1							
280	Με εναπομένουσα διάρκεια ≤ 6 μήνες							
290	Με εναπομένουσα διάρκεια > 6 μήνες και ≤ 24 μήνες							
300	Με εναπομένουσα διάρκεια > 24 μήνες							
310	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την τρίτη κατηγορία του Πίνακα 1							
320	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την τέταρτη κατηγορία του Πίνακα 1							
321	Πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης με διαβάθμιση							
325	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης							
330	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων							
350	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)							
360	Απλουστευμένη μέθοδος							
370	Προσέγγιση δέλτα plus – πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα							
380	Προσέγγιση δέλτα plus – πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega							
385	Προσέγγιση δέλτα plus – μη συνεχή δικαιώματα προαίρεσης και τίτλοι επιλογής							
390	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

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

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB			
								ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %			
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	(-) ΘΕΤΙΚΕΣ	(-) ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	40 - 75%
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**										
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**										
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
060	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**										
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
090	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**										
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ										

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

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB													
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %												1 250%	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**														
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ														
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**														
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ														
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ														
060	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**														
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ														
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ														
090	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**														
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ														
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ														

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

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB					ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB							
		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %							
			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	40 - 75%	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
060	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
090	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**													
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ													

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB					ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB							
		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %							
			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	40 - 75%	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ													
120	1. Υποθήκες κατοικιών													
130	2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων													
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες													
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση													
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ													
170	6. Καταναλωτικά δάνεια													
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις													
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού													
200	9. Καλυμμένα ομόλογα													
210	10. Άλλες υποχρεώσεις													

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB														
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %								1 250%		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**															
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ															
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**															
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ															
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ															
060	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**															
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ															
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ															
090	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**															
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ															
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ															

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB														
		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %								1 250%		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ															
120	1. Υποθήκες κατοικιών															
130	2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων															
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες															
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση															
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ															
170	6. Καταναλωτικά δάνεια															
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις															
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού															
200	9. Καλυμμένα ομόλογα															
210	10. Άλλες υποχρεώσεις															

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ		ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ-ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ-ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									Κελί που συνδέεται με το MKR SA TDI {325:060}
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
060	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
090	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**									
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ		ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ-ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ-ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ									
120	1. Υποθήκες κατοικιών									
130	2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων									
140	3. Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες									
150	4. Χρηματοδοτική μίσθωση									
160	5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ									
170	6. Καταναλωτικά δάνεια									
180	7. Εμπορικές απαιτήσεις									
190	8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού									
200	9. Καλυμμένα ομόλογα									
210	10. Άλλες υποχρεώσεις									

C 20.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP)

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

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

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΘΕΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΑΡΝΗΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB									
		ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %									
		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	40 - 75%	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Άλλες
		230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:											
020	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
040	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP											
050	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
070	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP											
080	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**											
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ											
100	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP											
	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:											
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ											
120	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP											

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΑΡΝΗΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB							ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ		ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
		1 250 %		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ						
		ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	
		340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**												Κελί που συνδέεται με το MKR SA TDI {330:060}
	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:												
020	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**												
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ												
040	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP												
050	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**												
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ												
070	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP												
080	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**												
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ												
100	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP												
	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:												
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ												
120	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP												

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

Εθνική αγορά:

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**							Κελί που συνδέεται με το CA
020	Γενικός κίνδυνος							
021	Παράγωγα							
022	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού							
030	Διαπραγματεύσιμα στο χρηματιστήριο συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση							
040	Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων στο χρηματιστήριο συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων							
050	Ειδικός κίνδυνος							
090	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)							
100	Απλουστευμένη μέθοδος							
110	Προσέγγιση δέλτα plus – πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα							
120	Προσέγγιση δέλτα plus – πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega							
125	Προσέγγιση δέλτα plus – μη συνεχή δικαιώματα προαίρεσης και τίτλοι επιλογής							
130	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

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

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει αναδιανομή μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών και που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για αντιστοιχισμένες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ**									Κελί που συνδέεται με το CA
020	Στενά συσχετιζόμενα νομίσματα									
025	εκ των οποίων: νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών									
030	Όλα τα άλλα νομίσματα (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα)									
040	Χρυσός									
050	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)									
060	Απλουστευμένη μέθοδος									
070	Προσέγγιση δέλτα plus – πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα									
080	Προσέγγιση δέλτα plus – πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega									
085	Προσέγγιση δέλτα plus – μη συνεχή δικαιώματα προαίρεσης και τίτλοι επιλογής									
090	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου									

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει αναδιανομή μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών και που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για αντιστοιχισμένες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟΥ ΤΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ) ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ										
100	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού									
110	Στοιχεία εκτός ισολογισμού									
120	Παράγωγα									
Υπομνηματικά στοιχεία: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ										
130	Ευρώ									
140	Λεκ									
150	Πέσο Αργεντινής									
160	Δολάριο Αυστραλίας									
170	Ρεάλ Βραζιλίας									
180	Βουλγαρικό λεβ									
190	Δολάριο Καναδά									
200	Τσεχική κορόνα									
210	Δανική κορόνα									
220	Λίρα Αιγύπτου									
230	Λίρα Στερλίνα									
240	Φιορίνι									

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει αναδιανομή μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών και που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για αντιστοιχισμένες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
250	Γιεν									
270	Λιθουανικό λίτας									
280	Δηνάριο									
290	Πέσο Μεξικού									
300	Ζλότι									
310	Ρουμανικό λέου									
320	Ρωσικό ρούβλι									
330	Δηνάριο Σερβίας									
340	Σουηδική κορόνα									
350	Ελβετικό φράγκο									
360	Τουρκική λίρα									
370	Γκρίβνα									
380	Δολάριο ΗΠΑ									
390	Ισλανδική κορόνα									
400	Νορβηγική κορόνα									
410	Δολάριο Χονγκ Κονγκ									

		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει αναδιανομή μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών και που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για αντιστοιχισμένες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
420	Νέο δολάριο Ταϊβάν									
430	Δολάριο Νέας Ζηλανδίας									
440	Δολάριο Σιγκαπούρης									
450	Ουόν									
460	Ρενμινπί γιουάν									
470	Άλλο									
480	Κροατική κούνα									

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

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

C 24.00 – ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM)

		Δυνητική ζημία (VaR)		VaR ΑΚΡΑΙΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΠΑ ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΠΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)		
		ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (m_c) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaR_{avg})	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaR_{t-1})	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (m_s) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ($SVaR_{avg}$)	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ($SVaR_{t-1}$)	ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ	ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ**									
	Υπομνηματικά στοιχεία: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ									
020	**Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι**									
030	**TDI – Γενικός κίνδυνος**									
040	**TDI – Ειδικός κίνδυνος**									
050	**Μετοχές**									
060	**Μετοχές – Γενικός κίνδυνος**									
070	**Μετοχές – Ειδικός κίνδυνος**									
080	**Κίνδυνος συναλλάγματος**									
090	**Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος**									
100	**Συνολικό ποσό για γενικό κίνδυνο**									
110	**Συνολικό ποσό για ειδικό κίνδυνο**									

		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	Αριθμός υπερβάσεων κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής VaR (m_c)	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής SVaR (m_s)	ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP – ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP – ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ
		120	130	140	150	160	170	180
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ**		Κελί που συνδέεται με το CA					
	Υπομνηματικά στοιχεία: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ							
020	**Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι**							
030	**TDI – Γενικός κίνδυνος**							
040	**TDI – Ειδικός κίνδυνος**							
050	**Μετοχές**							
060	**Μετοχές – Γενικός κίνδυνος**							
070	**Μετοχές – Ειδικός κίνδυνος**							
080	**Κίνδυνος συναλλάγματος**							
090	**Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος**							
100	**Συνολικό ποσό για γενικό κίνδυνο**							
110	**Συνολικό ποσό για ειδικό κίνδυνο**							

C 25.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (CVA)

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ			Δυνητική ζημία (VaR)		VaR ΑΚΡΑΙΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ	
			εκ των οποίων: Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	εκ των οποίων: Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (m_c) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaR_{avg})	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaR_{t-1})	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (m_s) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ($SVaR_{avg}$)	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)							
020	Σύμφωνα με την εξελιγμένη μέθοδο							
030	Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο							
040	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)							

		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ CVA	
				Αριθμός αντισυμβαλλομένων	εκ των οποίων: χρησιμοποιήθηκε προσεγγιστικό περιθώριο για τον προσδιορισμό του πιστωτικού περιθωρίου	ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	CDS ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ	CDS ΔΕΙΚΤΗ
		080	090	100	110	120	130	140
010	Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)		Συνδέεται με {CA2,r640,c010}					
020	Σύμφωνα με την εξελιγμένη μέθοδο		Συνδέεται με {CA2,r650,c010}					
030	Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο		Συνδέεται με {CA2,r660,c010}					
040	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)		Συνδέεται με {CA2,r670,c010}					

C 32.01 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (PRUVAL 1)

			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΛΟΓΩ ΜΕΡΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ CET1	
				ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	ΠΛΗΡΟΥΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗΣ	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ
			0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ**				
0020	**1.1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ**				
0030	1.1.1	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ				
0040	1.1.2	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ				
0050	1.1.3	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ				
0060	1.1.4	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ				
0070	1.1.5	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ				
0080	1.1.6	ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ				
0090	1.1.7	ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
0100	1.1.8	ΑΛΛΑ ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ				

			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΛΟΓΩ ΜΕΡΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ CET1	
				ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	ΠΛΗΡΟΥΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗΣ	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ
			0010	0020	0030	0040
0110	1.1.9	ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ				
0120	1.1.10	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ				
0130	1.1.11	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ, ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
0140	1.1.12	(-) ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ				
0150	**1.2**	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ**				
0160	1.2.1	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ				
0170	1.2.2	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ				
0180	1.2.3	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ				
0190	1.2.4	ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ				
0200	1.2.5	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ				
0210	1.2.6	ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ				

			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΛΟΓΩ ΜΕΡΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ CET1			ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 παράγραφος 1	
			ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ	ΑΛΛΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΑΛΛΑ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ
			0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ**					
0020	**1.1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ**					
0030	1.1.1	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ					
0040	1.1.2	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ					
0050	1.1.3	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ					
0060	1.1.4	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ					
0070	1.1.5	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ					
0080	1.1.6	ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ					
0090	1.1.7	ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
0100	1.1.8	ΑΛΛΑ ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ					

			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΛΟΓΩ ΜΕΡΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ CET1			ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΟΡΙΟ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 παράγραφος 1	
			ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ	ΑΛΛΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΠΑ ΤΑ ΑΛΛΑ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ
			0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ					
0120	1.1.10	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ					
0130	1.1.11	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ, ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ					
0140	1.1.12	(-) ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ					
0150	**1.2**	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ**					
0160	1.2.1	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ					
0170	1.2.2	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ					
0180	1.2.3	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ					
0190	1.2.4	ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ					
0200	1.2.5	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ					
0210	1.2.6	ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΠΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ					

C 32.02 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (PRUVAL 2)

			ΑΝΑ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ					
			ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ	ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**1**	**ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**						
0020		*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ*						
0030	**1.1**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 9 ΕΩΣ 17 – ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ**						
0040	**1.1.1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**						
0050	1.1.1*	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ*						
0060	1.1.1**	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ*						
0070	1.1.1***	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 9 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2*						
0080	1.1.1****	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ 2&3*						
0090	1.1.1.1	ΕΠΙΤΟΚΙΑ						
0100	1.1.1.2	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ						
0110	1.1.1.3	ΠΙΣΤΩΣΗ						

			ΑΝΑ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ					
			ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ	ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0120	1.1.1.4	ΜΕΤΟΧΕΣ						
0130	1.1.1.5	ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ						
0140	**1.1.2**	**(-) ΟΦΕΛΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**						
0150	1.1.2.1	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 1						
0160	1.1.2.2	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2						
0170	1.1.2.2*	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΑΝΑ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΝΤΑΙ ΠΛΕΟΝ ΤΟΥ 90 % ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2						
0180	**1.2**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΦΕΔΡΙΚΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ**						
0190	1.2.1	100 % ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ						
0200	1.2.2	10 % ΤΗΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ						
0210	1.2.3	25 % ΤΗΣ ΑΡΧΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ						

			ΑΝΑ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ				ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (ΑΝΑ)	ΑΝΟΔΙΚΗ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ
			ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**1**	**ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**							
0020		*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ*							
0030	**1.1**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 9 ΕΩΣ 17 – ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ**							
0040	**1.1.1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**							
0050	1.1.1*	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ*							
0060	1.1.1**	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ*							
0070	1.1.1***	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 9 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2*							
0080	1.1.1****	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ 2&3*							
0090	1.1.1.1	ΕΠΙΤΟΚΙΑ							
0100	1.1.1.2	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ							
0110	1.1.1.3	ΠΙΣΤΩΣΗ							

			ΑΥΑ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ				ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (ΑΥΑ)	ΑΝΟΔΙΚΗ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ
			ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0120	1.1.1.4	ΜΕΤΟΧΕΣ							
0130	1.1.1.5	ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ							
0140	**1.1.2**	**(-) ΟΦΕΛΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**							
0150	1.1.2.1	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 1							
0160	1.1.2.2	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2							
0170	1.1.2.2*	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΑΥΑ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΝΤΑΙ ΠΛΕΟΝ ΤΟΥ 90 % ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2							
0180	**1.2**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΦΕΔΡΙΚΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ**							
0190	1.2.1	100 % ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ							
0200	1.2.2	10 % ΤΗΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ							
0210	1.2.3	25 % ΤΗΣ ΑΡΧΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ							

			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΕΣΟΔΑ QTD	ΔΙΑΦΟΡΑ IPV	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ			
			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ			ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ	ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**1**	**ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**							
0020		*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ*							
0030	**1.1**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 9 ΕΩΣ 17 – ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ**							
0040	**1.1.1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**							
0050	1.1.1*	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ*							
0060	1.1.1**	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ*							
0070	1.1.1***	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 9 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2*							
0080	1.1.1****	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ 2&3*							
0090	1.1.1.1	ΕΠΙΤΟΚΙΑ							
0100	1.1.1.2	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ							
0110	1.1.1.3	ΠΙΣΤΩΣΗ							

			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΕΣΟΔΑ QTD	ΔΙΑΦΟΡΑ IPV	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ			
			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ			ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ	ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0120	1.1.1.4	ΜΕΤΟΧΕΣ							
0130	1.1.1.5	ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ							
0140	**1.1.2**	**(-) ΟΦΕΛΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**							
0150	1.1.2.1	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 1							
0160	1.1.2.2	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2							
0170	1.1.2.2*	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΑΥΑ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΝΤΑΙ ΠΛΕΟΝ ΤΟΥ 90 % ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2							
0180	**1.2**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΦΕΔΡΙΚΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ**							
0190	1.2.1	100 % ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ							
0200	1.2.2	10 % ΤΗΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ							
0210	1.2.3	25 % ΤΗΣ ΑΡΧΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ							

			ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ					ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΗΜΕΡΑΣ 1	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
			ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**							
0020		*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ*							
0030	**1.1**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 9 ΕΩΣ 17 – ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ**							
0040	**1.1.1**	**ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**							
0050	1.1.1*	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ*							
0060	1.1.1**	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ*							
0070	1.1.1***	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 9 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2*							
0080	1.1.1****	*ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ 2&3*							
0090	1.1.1.1	ΕΠΙΤΟΚΙΑ							
0100	1.1.1.2	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ							
0110	1.1.1.3	ΠΙΣΤΩΣΗ							

			ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ					ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΗΜΕΡΑΣ 1	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
			ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ	ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0120	1.1.1.4	ΜΕΤΟΧΕΣ							
0130	1.1.1.5	ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ							
0140	**1.1.2**	**(-) ΟΦΕΛΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ**							
0150	1.1.2.1	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 1							
0160	1.1.2.2	(-) ΟΦΕΛΟΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2							
0170	1.1.2.2*	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΑΥΑ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΜΕΙΩΝΟΝΤΑΙ ΠΛΕΟΝ ΤΟΥ 90 % ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2							
0180	**1.2**	**ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΦΕΔΡΙΚΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ**							
0190	1.2.1	100 % ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΜΗ ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ							
0200	1.2.2	10 % ΤΗΣ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ							
0210	1.2.3	25 % ΤΗΣ ΑΡΧΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ							

C 32.03 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ (PRUVAL 3)							
ΒΑΘΜΟΣ	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΠΡΟΪΟΝ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ	ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΘΡΟΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

ΑΘΡΟΙΣΜΕΝΗ ΑΝΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ		ΔΙΑΦΟΡΑ IPV (ΔΟΚΙΜΗ ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ)	ΚΑΛΥΨΗ IPV (ΔΟΚΙΜΗ ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ)	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ		ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΗΜΕΡΑΣ 1
	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ			ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ	
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΑΝΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (PRUVAL 4)

ΒΑΘΜΟΣ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΠΡΟΪΟΝ	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ	ΜΕΓΕΘΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΗΣ ΘΕΣΗΣ	ΜΕΤΡΟ ΜΕΓΕΘΟΥΣ	ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ	ΣΥΝΕΤΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΕΞΟΔΟΥ	ΑΝΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΗΣ ΘΕΣΗΣ	ΔΙΑΦΟΡΑ IPV
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (GOV)

Χώρα:

		Άμεσα ανοίγματα						
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού						
		Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (χωρίς τις αρνητικές θέσεις)	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο				
				Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
		010	020	030	040	050	060	070
010	Συνολικά ανοίγματα							
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ								
020	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου							
030	Τυποποιημένη προσέγγιση							
040	Κεντρικές κυβερνήσεις							
050	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές							
060	Οντότητες του δημοσίου τομέα							
070	Διεθνείς Οργανισμοί							
075	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση							
080	Προσέγγιση IRB							
090	Κεντρικές κυβερνήσεις							
100	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις]							

		Άμεσα ανοίγματα						
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού						
				Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο				
		Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (χωρίς τις αρνητικές θέσεις)	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
		010	020	030	040	050	060	070
110	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]							
120	Οντότητες του δημοσίου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
130	Οντότητες του δημοσίου τομέα [ιδρύματα]							
140	Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
155	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην προσέγγιση IRB							
160	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς							
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1E [							
190	[1E – 2E [							
200	[2E – 3E [							
210	[3E – 5E [							
220	[5E – 10E [							
230	[10E – άνω							

		Άμεσα ανοίγματα						
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού						
		Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο					Αρνητικές θέσεις	Εκ των οποίων: Αρνητικές θέσεις από δάνεια αγοράς και επαναπώλησης που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης
		Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Συνολικά ανοίγματα							
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ								
020	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου							
030	Τυποποιημένη προσέγγιση							
040	Κεντρικές κυβερνήσεις							
050	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές							
060	Οντότητες του δημοσίου τομέα							
070	Διεθνείς Οργανισμοί							
075	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση							
080	Προσέγγιση IRB							
090	Κεντρικές κυβερνήσεις							
100	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις]							

		Άμεσα ανοίγματα						
		Ανοίγματα εντός ισολογισμού						
		Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο					Αρνητικές θέσεις	Εκ των οποίων: Αρνητικές θέσεις από δάνεια αγοράς και επαναπώλησης που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης
		Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]							
120	Οντότητες του δημοσίου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
130	Οντότητες του δημοσίου τομέα [ιδρύματα]							
140	Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
155	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην προσέγγιση IRB							
160	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς							
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1E [							
190	[1E – 2E [							
200	[2E – 3E [							
210	[3E – 5E [							
220	[5E – 10E [							
230	[10E – άνω							

		Άμεσα ανοίγματα						
							Παράγωγα	
							Παράγωγα με θετική εύλογη αξία	
		Σωρευτική απομείωση αξίας	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Λογιστική αξία	Ονομαστικό ποσό
		150	160	170	180	190	200	210
010	Συνολικά ανοίγματα							
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ								
020	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου							
030	Τυποποιημένη προσέγγιση							
040	Κεντρικές κυβερνήσεις							
050	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές							
060	Οντότητες του δημοσίου τομέα							
070	Διεθνείς Οργανισμοί							
075	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση							
080	Προσέγγιση IRB							
090	Κεντρικές κυβερνήσεις							
100	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις]							

		Άμεσα ανοίγματα						
							Παράγωγα	
							Παράγωγα με θετική εύλογη αξία	
		Σωρευτική απομείωση αξίας	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	εκ των οποίων: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Λογιστική αξία	Ονομαστικό ποσό
		150	160	170	180	190	200	210
110	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]							
120	Οντότητες του δημοσίου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
130	Οντότητες του δημοσίου τομέα [ιδρύματα]							
140	Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις]							
155	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην προσέγγιση IRB							
160	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς							
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1E [							
190	[1E – 2E [							
200	[2E – 3E [							
210	[3E – 5E [							
220	[5E – 10E [							
230	[10E – άνω							

		Άμεσα ανοίγματα					Υπομνηματικό στοιχείο: πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων		Αξία ανοίγματος	Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο
		Παράγωγα		Ανοίγματα εκτός ισολογισμού						
		Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία		Ονομαστικό ποσό	Προβλέψεις	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	Παράγωγα με θετική εύλογη αξία – Λογιστική αξία	Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία – Λογιστική αξία		
		Λογιστική αξία	Ονομαστικό ποσό							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
010	Συνολικά ανοίγματα									
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ										
020	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου									
030	Τυποποιημένη προσέγγιση									
040	Κεντρικές κυβερνήσεις									
050	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές									
060	Οντότητες του δημοσίου τομέα									
070	Διεθνείς Οργανισμοί									
075	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση									
080	Προσέγγιση IRB									
090	Κεντρικές κυβερνήσεις									
100	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις]									

		Άμεσα ανοίγματα					Υπομνηματικό στοιχείο: πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων		Αξία ανοίγματος	Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο
		Παράγωγα		Ανοίγματα εκτός ισολογισμού						
		Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία		Ονομαστικό ποσό	Προβλέψεις	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	Παράγωγα με θετική εύλογη αξία – Λογιστική αξία	Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία – Λογιστική αξία		
		Λογιστική αξία	Ονομαστικό ποσό							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
110	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]									
120	Οντότητες του δημοσίου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις]									
130	Οντότητες του δημοσίου τομέα [ιδρύματα]									
140	Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις]									
155	Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην προσέγγιση IRB									
160	Ανοίγματα βάσει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς									
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ:										
170	[0 – 3M [									
180	[3M – 1E [									
190	[1E – 2E [									
200	[2E – 3E [									
210	[3E – 5E [									
220	[5E – 10E [									
230	[10E – άνω»									

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

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

Πίνακας περιεχομένων

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ . . . 162

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ . . . 162

1.1. ΔΟΜΗ . . . 162

1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ . . . 162

1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ . . . 162

1.4. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ . . . 162

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ . . . 162

1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (CA) . . . 162

1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ . . . 162

1.2. C 01.00 – ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1) . . . 163

1.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ . . . 163

1.3. C 02.00 – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2) . . . 177

1.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ . . . 177

1.4. C 03.00 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3) . . . 186

1.4.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ . . . 186

1.5. C 04.00 – ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4) . . . 188

1.5.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ . . . 188

1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA 5) 203

1.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ . . . 203

1.6.2. C 05.01 – ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1) . . . 203

1.6.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ . . . 204

1.6.3. C 05.02 – ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2) . . . 211

1.6.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ . . . 211

2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS) . . . 213

2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ . . . 213

2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ· . . . 213

2.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ 214

2.4. C 06.01 ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΥΝΟΛΟ (GS TOTAL) 214

2.5. C 06.02 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS) . . . 214

3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ . . . 222

3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ . . . 222

3.1.1. ΑΝΑΦΟΡΑ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ 222

3.1.2. ΑΝΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ 222

3.2. C 07.00 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA) 222

3.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 222

3.2.2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR SA 222

3.2.3. ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ 224

3.2.4. ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ ΚΚΑ 227

3.2.4.1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ "ΙΔΡΥΜΑΤΑ" 227

3.2.4.2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ "ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ" 227

3.2.4.3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ "ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ" 227

3.2.5. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 227

3.3. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB) 234

3.3.1. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB 234

3.3.2. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB 235

3.3.3. C 08.01 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR IRB 1) 236

3.3.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 236

3.3.4. C 08.02 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ) (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ CR IRB 2) 243

3.4. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ 244

3.4.1. C 09.01 – ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ SA (CR GB 1) 244

3.4.1.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 244

3.4.2. C 09.02 – ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB (CR GB 2) 246

3.4.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 246

3.4.3. C 09.04 – ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ (CCB) 249

3.4.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 249

3.4.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 249

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) 253

3.5.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 253

3.5.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΙΣΧΥΟΥΝ ΓΙΑ ΑΜΦΟΤΕΡΑ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2) 254

3.6. C 11.00 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT) 256

3.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 256

3.6.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 257

3.7. C 12.00 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA) 259

3.7.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 259

3.7.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 259

3.8. C 13.00 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB) 265

3.8.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 265

3.8.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 266

3.9. C 14.00 – ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (SEC DETAILS) 272

3.9.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 272

3.9.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 273

4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 283

4.1. C 16.00 – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR) 283

4.1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 283

4.1.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 283

4.2. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS) 285

4.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 285

4.2.2. C 17.01: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS 1) 286

4.2.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 286

4.2.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 287

4.2.3. C 17.02: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΑ ΖΗΜΙΟΓΟΝΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (OPR DETAILS 2) 292

4.2.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 292

4.2.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 292

5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ 293

5.1. C 18.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (MKR SA TDI) 293

5.1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 293

5.1.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 294

5.2. C 19.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC) 296

5.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ 296

5.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 296

5.3. C 20.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP) ... 298

5.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 298

5.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 299

5.4. C 21.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU) ... 300

5.4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 300

5.4.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 301

5.5. C 22.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX) ... 302

5.5.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 302

5.5.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 302

5.6. C 23.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM) 304

5.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 304

5.6.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 304

5.7. C 24.00 – ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM) ... 305

5.7.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 305

5.7.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 306

5.8. C 25.00 – ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA) ... 308

5.8.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 308

6. ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ (PRUVAL) ... 310

6.1. C 32.01 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ... 310

6.1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 310

6.1.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 310

6.2. C 32.02 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (PRUVAL 2) ... 314

6.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 314

6.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 314

6.3. C 32.03 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: AVA ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ (PRUVAL 3) ... 322

6.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 322

6.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 322

6.4 C 32.04 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: AVA ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (PRUVAL 4) ... 324

6.4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 324

6.4.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 325

7. C 33.00 – ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ (GOV) ... 326

7.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ... 326

7.2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ "ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ" ... 326

7.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ... 327

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

1.1. ΔΟΜΗ

1. Συνολικά, το πλαίσιο αποτελείται από πέντε δέσμες υποδειγμάτων:

α) κεφαλαιακή επάρκεια, επισκόπηση του εποπτικού κεφαλαίου, συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο·

β) φερεγγυότητα ομίλου, επισκόπηση της εκπλήρωσης των απαιτήσεων φερεγγυότητας από όλες τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης της αναφέρουσας οντότητας·

γ) πιστωτικός κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αντισυμβαλλομένου, απομείωσης της αξίας εισπρακτέων και διακανονισμού)·

δ) κίνδυνος αγοράς (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου θέσης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, του κινδύνου συναλλάγματος, του κινδύνου βασικού εμπορεύματος και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης)·

ε) λειτουργικός κίνδυνος.

2. Για κάθε υπόδειγμα υπάρχουν παραπομπές σε νομικά κείμενα αναφοράς. Στο παρόν μέρος του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου περιλαμβάνονται αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με γενικότερες πτυχές της υποβολής αναφορών για κάθε δέσμη υποδειγμάτων, οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις, καθώς και κανόνες επικύρωσης.

3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν αναφορές μόνο για τα σχετικά υποδείγματα ανάλογα με την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ

4. Το έγγραφο ακολουθεί τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στον ακόλουθο πίνακα, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.

5. Στις οδηγίες χρησιμοποιείται το ακόλουθο γενικό σύμβολο: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}.

6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.

7. Στην περίπτωση υποδειγμάτων με μόνο μία στήλη, αναφέρονται μόνον 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.

1.4. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

9α. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρεται ως "ΚΚΑ", και η οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου αναφέρεται ως "ΟΚΑ".

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 πυλώνα Ι (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 "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 παύσει 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 σε κίνδυνο.

12. Τα συνολικά ίδια κεφάλαια αποτελούνται από διαφορετικά είδη κεφαλαίων: Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1), που είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1), καθώς και το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2).

13. Οι μεταβατικές διατάξεις αντιμετωπίζονται ως εξής στα υποδείγματα CA:

α) Τα στοιχεία στο υπόδειγμα CA1 περιλαμβάνουν γενικά μεταβατικές προσαρμογές. Αυτό σημαίνει ότι τα ποσά στα στοιχεία του 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, CET1, AT1 και T2) υπάρχουν τρία διαφορετικά στοιχεία στα οποία περιλαμβάνονται όλες οι προσαρμογές λόγω των μεταβατικών διατάξεων.

β) Οι μεταβατικές διατάξεις ενδέχεται να επηρεάζουν επίσης την υστέρηση του AT1 και του T2 (δηλαδή, το υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από το AT1 ή το T2, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) και στο άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, αντιστοίχως) και, επομένως, τα στοιχεία που περιέχουν τις υστερήσεις αυτές ενδέχεται να αντανακλούν εμμέσως το αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων.

γ) Το υπόδειγμα CA5 χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αναφορά των μεταβατικών διατάξεων.

14. Η αντιμετώπιση των απαιτήσεων του πυλώνα ΙΙ δύναται διαφέρει εντός της ΕΕ (το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV πρέπει να ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία). Μόνον οι επιπτώσεις των απαιτήσεων του πυλώνα ΙΙ στον συντελεστή φερεγγυότητας ή τον συντελεστή στόχο περιλαμβάνονται στην αναφορά φερεγγυότητας του ΚΚΑ. Αναλυτική αναφορά των απαιτήσεων του πυλώνα ΙΙ δεν προβλέπεται στο άρθρο 99 του ΚΚΑ.

α) Τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5 περιέχουν μόνο δεδομένα σχετικά με ζητήματα του πυλώνα Ι.

β) Το υπόδειγμα CA3 περιέχει τις επιπτώσεις των πρόσθετων απαιτήσεων του πυλώνα ΙΙ στον συντελεστή φερεγγυότητας σε σωρευτική βάση. Η μία δέσμη εστιάζεται στον αντίκτυπο των ποσών στους συντελεστές, ενώ η άλλη δέσμη εστιάζεται στον ίδιο τον συντελεστή. Καμία από τις δέσμες των συντελεστών δεν συνδέεται περαιτέρω με τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5.

γ) Το υπόδειγμα CA4 περιέχει ένα κελί για τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τον πυλώνα ΙΙ. Το κελί αυτό δεν συνδέεται μέσω κανόνων επικύρωσης με τους δείκτες κεφαλαίου του υποδείγματος CA3 και αντανακλά το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, το οποίο αναφέρει ρητώς τις συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως μία πιθανότητα για τη λήψη αποφάσεων του πυλώνα ΙΙ.

1.2. C 01.00 – ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)

1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

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

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
015	1.1. **Κεφάλαιο της κατηγορίας 1** Άρθρο 25 του ΚΚΑ Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1
020	1.1.1. **Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1** Άρθρο 50 του ΚΚΑ
030	1.1.1.1. **Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1** Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), άρθρα 27 έως 30, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ
040	1.1.1.1.1. **Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα** Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρα 27 έως 31 του ΚΚΑ Περιλαμβάνονται κεφαλαιακά μέσα αλληλασφαλιστικών ενώσεων, συνεταιριστικών εταιρειών ή παρόμοιων ιδρυμάτων (άρθρα 27 και 29 του ΚΚΑ). Δεν περιλαμβάνεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα. Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.
045	1.1.1.1.1* **Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης** Άρθρο 31 του ΚΚΑ Τα κεφαλαιακά μέσα που αναλαμβάνονται από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο CET1 εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.
050	1.1.1.1.2* **Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα** Άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχεία β), ιβ) και ιγ) του ΚΚΑ Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό στο συγκεκριμένο σημείο μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους. Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα.
060	1.1.1.1.3. **Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 124), άρθρο 26 παράγραφος 1 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”.
070	1.1.1.1.4. **(-) Ίδια μέσα CET1** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ Ίδια μέσα CET1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 42 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 αφορά τις ίδιες μετοχές. 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.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
080	1.1.1.1.4.1. **(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογιζόμενες βάσει της καθαρής θετικής θέσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 42 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
090	1.1.1.1.4.2. **(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ
091	1.1.1.1.4.3. **(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα CET1** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ
092	1.1.1.1.5. **(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων 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".
130	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.
140	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 του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου".
150	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 δύναται να συμπεριληφθούν στα κέρδη εις νέον, 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.
160	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 στον λογαριασμό αποτελεσμάτων.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
170	1.1.1.2.2.2. **(-) τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους περιόδου 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.
180	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 τη στιγμή του υπολογισμού, και υπολογίζεται πριν από την εφαρμογή εποπτικών προσαρμογών. Το προς αναφορά ποσό προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.
200	1.1.1.4. **Λοιπά αποθεματικά** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 117) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Ως λοιπά αποθεματικά ορίζονται στον ΚΚΑ "τα αποθεματικά κατά την έννοια του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου, τα οποία πρέπει να κοινοποιούνται δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου, εξαιρουμένων τυχόν ποσών που περιλαμβάνονται ήδη στο λοιπό συνολικό συσσωρευμένο εισόδημα ή στα αδιανέμητα κέρδη". Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλεπόμενες φορολογικές οφειλές κατά τη στιγμή του υπολογισμού.
210	1.1.1.5. **Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 112) και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ 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 ιδιαιτέρων κινδύνων που είναι εγγενείς στις τραπεζικές εργασίες". Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλεπόμενες φορολογικές οφειλές κατά τη στιγμή του υπολογισμού.
220	1.1.1.6. **Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1** Άρθρο 483 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρα 484 έως 487 του ΚΚΑ Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως CET1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
230	1.1.1.7. **Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1** Άρθρο 4 σημείο 120) και άρθρο 84 του ΚΚΑ Άθροισμα του συνόλου των ποσών των δικαιωμάτων μειοψηφίας θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1.

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

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

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
390	1.1.1.14. **(-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 41 του ΚΚΑ
400	1.1.1.14.1. **(-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109) και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Ως περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών ορίζονται "τα περιουσιακά στοιχεία ενός συνταξιοδοτικού ταμείου ή συνταξιοδοτικού προγράμματος προκαθορισμένων παροχών, ανάλογα με την περίπτωση, υπολογισμένα μετά την αφαίρεση των υποχρεώσεων του ίδιου ταμείου ή προγράμματος". Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό (εάν αναφέρεται χωριστά).
410	1.1.1.14.2. **Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 108) και 109) και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών απομειώνονταν ή αποαναγνωρίζονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου.
420	1.1.1.14.3. **Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί απεριόριστα** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109) και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Το παρόν στοιχείο εμφανίζει ποσό μόνο κατόπιν προηγούμενης συναίνεσης της αρμόδιας αρχής για τη μείωση του ποσού των περιουσιακών στοιχείων συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία θα αφαιρεθούν. Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τις απαιτήσεις πιστωτικού κινδύνου.
430	1.1.1.15. **(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 44 του ΚΚΑ Συμμετοχές σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 27) του ΚΚΑ) στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος. Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.
440	1.1.1.16. **(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 "Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1". Το ποσό πρέπει να αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1.
450	1.1.1.17. **(-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250 %** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36), άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) και άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ Ως ειδική συμμετοχή νοείται "η άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε μια επιχείρηση, που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10 % του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή που καθιστά δυνατή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής". Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) 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 %.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
460	1.1.1.18. **(-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %** 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, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018, ή άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 245 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 253 παράγραφος 1 και άρθρο 268 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Στο συγκεκριμένο στοιχείο αναφέρονται θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, αλλά οι οποίες, εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 (άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ).
470	1.1.1.19. **(-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250 %** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) και άρθρο 379 παράγραφος 3 του ΚΚΑ 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.
471	1.1.1.20. **(-) Θέσεις ενός καλαθιού για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου δυνάμει της προσέγγισης IRB, και στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250 %** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) και άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ 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 %.
472	1.1.1.21. **(-) Ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1250 %** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) και άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) του ΚΚΑ, μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %.
480	1.1.1.22. **(-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** 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 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. Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης, όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3).
490	1.1.1.23. **(-) Εκπεστέες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ)· άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
500	1.1.1.24. **(-) Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27)· άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ)· άρθρα 43, 45· άρθρο 47· άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β)· άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης, όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3).
510	1.1.1.25. **(-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 %** Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ 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.
520	1.1.1.26. **Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1** Άρθρα 469 έως 472, άρθρο 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ Προσαρμογές στις αφαιρέσεις λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
524	1.1.1.27. **(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ** Άρθρο 3 του ΚΚΑ
529	1.1.1.28. **Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου CET1 – άλλα** Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς υποβολής αναφορών. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου CET1, ή αντιστοίχως αφαίρεση στοιχείου CET1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 020 έως 524. Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).
530	1.1.2. **ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1** Άρθρο 61 του ΚΚΑ
540	1.1.2.1. **Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1** Άρθρο 51 στοιχείο α), άρθρα 52 έως 54, άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ
550	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 αφορά τα μέσα.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
560	1.1.2.1.2 (*) **Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα** Άρθρο 52 παράγραφος 1) στοιχεία γ), ε) και στ) του ΚΚΑ Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό στο συγκεκριμένο σημείο μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους. Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα.
570	1.1.2.1.3. **Διαφορά από την 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".
580	1.1.2.1.4. **(-) Ίδια μέσα AT1** Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ Ίδια μέσα AT1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία υποβολής 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 αφορά 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 AT1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1. **(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1** 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.
620	1.1.2.1.4.2. **(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα AT1** Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ
621	1.1.2.1.4.3. **(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα AT1** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126), άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ
622	1.1.2.1.5. **(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1** 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".
660	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.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
670	1.1.2.3. **Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο ΑΤ1** Άρθρα 83, 85 και 86 του ΚΚΑ Άθροισμα του συνόλου των ποσών του επιλέξιμου κεφαλαίου Τ1 θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια ΑΤ1. Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο ΑΤ1 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).
680	1.1.2.4. **Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο ΑΤ1 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές** Άρθρο 480 του ΚΚΑ Προσαρμογές στο επιλέξιμο κεφάλαιο Τ1 που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια ΑΤ1 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
690	1.1.2.5. **(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 56 στοιχείο β) και άρθρο 58 του ΚΚΑ Συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1 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.
700	1.1.2.6. **(-) Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) και άρθρο 56 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 ΑΤ1.
710	1.1.2.7. **(-) Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων του 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 ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς.
720	1.1.2.8. **(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2** Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 "Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2" (αφαιρούμενο από το ΑΤ1).
730	1.1.2.9. **Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο ΑΤ1** Άρθρα 474, 475, 478 και 481 του ΚΚΑ Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
740	1.1.2.10. **Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1 (αφαιρούμενο από το CET1)** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ Το πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το AT1 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου AT1 συν τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το AT1 πρέπει να ισούται με το μηδέν, και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης από το AT1 πρέπει να αφαιρείται από το CET1. 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.
744	1.1.2.11. **(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου AT1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ** Άρθρο 3 του ΚΚΑ
748	1.1.2.12. **Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου AT1 – άλλα** Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς υποβολής αναφορών. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου AT1, ή αντιστοίχως αφαίρεση στοιχείου AT1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 530 έως 744. Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).
750	1.2. **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2** Άρθρο 71 του ΚΚΑ
760	1.2.1. **Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο T2** Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 έως 65, άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ
770	1.2.1.1. **Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης** Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 και 65 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα.
780	1.2.1.2 (*) **Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επιλέξιμα** Άρθρο 63 στοιχεία γ), ε) και στ)· και άρθρο 64 του ΚΚΑ Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό στο συγκεκριμένο σημείο μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους. Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που αφορά τα μέσα.
790	1.2.1.3. **Διαφορά από την 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”.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
800	1.2.1.4. **(-) Ίδια μέσα Τ2** Άρθρο 63 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ Ίδια μέσα Τ2 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία υποβολής 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 αφορά 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 Τ2. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων Τ2 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1. **(-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα Τ2** 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.
840	1.2.1.4.2. **(-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα Τ2** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114), άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ
841	1.2.1.4.3. **(-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα Τ2** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126), άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ
842	1.2.1.5. **(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων Τ2** 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".
880	1.2.2. **Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων Τ2 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 Τ2. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
890	1.2.3. **Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο Τ2** Άρθρα 83, 87 και 88 του ΚΚΑ Άθροισμα του συνόλου των ποσών των αποδεκτών ιδίων κεφαλαίων θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια Τ2. Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο Τ2 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).
900	1.2.4. **Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο Τ2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές** Άρθρο 480 του ΚΚΑ Προσαρμογές στα αποδεκτά ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στα ενοποιημένα κεφάλαια Τ2 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο αυτό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
910	1.2.5. **Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημίες** Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος με την προσέγγιση IRB, το στοιχείο αυτό περιέχει τα θετικά ποσά που προκύπτουν από τη σύγκριση των προβλέψεων και των αναμενόμενων ζημιών που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο Τ2.
920	1.2.6. **Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)** Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, το στοιχείο αυτό περιέχει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο Τ2.
930	1.2.7. **(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122), άρθρο 66 στοιχείο β) και άρθρο 68 του ΚΚΑ Συμμετοχές σε μέσα Τ2 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 ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 2 και της κατηγορίας 3.
940	1.2.8. **(-) Μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρα 68 έως 70 και άρθρο 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 Τ2.
950	1.2.9. **(-) Μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27), άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρα 68, 69 και 79 του ΚΚΑ Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς.
960	1.2.10. **Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο Τ2** Άρθρα 476 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
970	1.2.11. **Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2 (αφαιρούμενο από το AT1)** Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Το κεφάλαιο κατηγορίας 2 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το Τ2 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου Τ2 συν τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το Τ2 ισούται με το μηδέν, και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης από το Τ2 πρέπει να αφαιρείται από το AT1. 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.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
974	1.2.12. **(-) Πρόσθετες αφαιρέσεις του κεφαλαίου Τ2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ** Άρθρο 3 του ΚΚΑ
978	1.2.13. **Στοιχεία ή αφαιρέσεις κεφαλαίου Τ2 – άλλα** Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς υποβολής αναφορών. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνον εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου Τ2, ή αντιστοίχως αφαίρεση στοιχείου Τ2, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 750 έως 974. Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων/αφαιρέσεων κεφαλαίου που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).

1.3. C 02.00 – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1. **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ** Άρθρο 92 παράγραφος 3, άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ
020	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
030	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
040	1.1. **ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ** Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ
050	1.1.1. **Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)** Υποδείγματα CR SA και SEC SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων.
060	1.1.1.1. **Κατηγορίες ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης** Υπόδειγμα CR SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. Οι κατηγορίες ανοιγμάτων SA είναι οι κατηγορίες που αναφέρονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης.
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 δημοσίου τομέα** Βλέπε υπόδειγμα CR SA

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
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. **Που εξασφαλίζονται 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 υψηλούς κινδύνους**· 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. **Μετοχές** Βλέπε υπόδειγμα CR SA
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)**

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
250	1.1.2.1. **Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) ούτε των συντελεστών μετατροπής** Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των 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 – ΜΜΕ** Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
290	1.1.2.1.04. **Επιχειρήσεις – ειδική δανειοδότηση** Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
300	1.1.2.1.05. **Επιχειρήσεις – Άλλα** Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
310	1.1.2.2. **Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής** Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής)
320	1.1.2.2.01. **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 – ΜΜΕ** Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
350	1.1.2.2.04. **Επιχειρήσεις – ειδική δανειοδότηση** Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
360	1.1.2.2.05. **Επιχειρήσεις – Άλλα** 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** Βλέπε υπόδειγμα CR IRB

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
400	1.1.2.2.09. **Λιανική τραπεζική – Άλλα ΜΜΕ** Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
410	1.1.2.2.10. **Λιανική τραπεζική – άλλα 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 ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις** Το προς αναφορά ποσό αποτελεί το ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ.
460	1.1.3. **Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου** Άρθρα 307 έως 309 του ΚΚΑ
490	1.2. **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ 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 ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ** Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) και στοιχείο γ) σημεία i) και iii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ
530	1.3.1. **Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος 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. **Μετοχές** Υπόδειγμα MKR SA EQU στο επίπεδο του συνόλου των εθνικών αγορών

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
555	1.3.1.3. **Ειδική προσέγγιση για τον κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ** Άρθρο 348 παράγραφος 1, άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εάν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 του ΚΚΑ είτε αμέσως είτε ως συνέπεια του ανώτατου ορίου που ορίζεται στο άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Βάσει του ΚΚΑ, οι συγκεκριμένες θέσεις δεν ταξινομούνται ρητώς στον κίνδυνο επιτοκίου ή στον κίνδυνο μετοχικών τίτλων. Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό ισούται με το 32 % της καθαρής θέσης του εν λόγω ανοίγματος σε ΟΣΕ, πολλαπλασιασμένο επί 12,5. Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό είναι είτε το 32 % της καθαρής θέσης του σχετικού ανοίγματος σε ΟΣΕ είτε η διαφορά μεταξύ του 40 % της συγκεκριμένης καθαρής θέσης και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από τον κίνδυνο συναλλάγματος που σχετίζεται με το συγκεκριμένο άνοιγμα σε ΟΣΕ, ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μικρότερο, πολλαπλασιασμένο επί 12,5 αντίστοιχα.
556	1.3.1.3.* **Υπομνηματικό στοιχείο: ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους** Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ επενδύει αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο επιτοκίου.
557	1.3.1.3.** **ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου ή σε μεικτά μέσα** Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ επενδύει είτε αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο μετοχικών τίτλων είτε σε μεικτά μέσα, ή εφόσον οι συνιστώσες του ΟΣΕ είναι άγνωστες.
560	1.3.1.4. **Συνάλλαγμα** Βλέπε υπόδειγμα MKR SA FX
570	1.3.1.5. **Βασικά εμπορεύματα** Βλέπε υπόδειγμα MKR SA COM
580	1.3.2. **Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (ΙΜ)** Βλέπε υπόδειγμα MKR IM
590	1.4. **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ 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 επιμέτρησης (AMA)** Βλέπε υπόδειγμα OPR

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
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 προς αναφορά 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 προς αναφορά ποσό προκύπτει από την αφαίρεση του δεύτερου ποσού από το πρώτο.
640	1.6. **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ** Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.
650	1.6.1. **Εξελιγμένη μέθοδος** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 383 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.
660	1.6.2. **Τυποποιημένη μέθοδος** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 384 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.
670	1.6.3. **Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (ΟΕΜ)** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 385 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.
680	1.7. **ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ** Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρα 395 έως 401 του ΚΚΑ
690	1.8. **ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ** 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. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τα ακόλουθα: Αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιβαλλόμενες από την Επιτροπή, σύμφωνα με τα άρθρα 458 και 459 του ΚΚΑ Πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό δεν συνδέεται με κάποιο λεπτομερές υπόδειγμα.
710	1.8.2. **Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458** Άρθρο 458 του ΚΚΑ
720	1.8.2* **Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα** Άρθρο 458 του ΚΚΑ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
730	1.8.2** **Εκ των οποίων: λόγω των τροποποιημένων συντελεστών στάθμισης κινδύνου με στόχο τις φούσκες κερδοσκοπίας στον τομέα των ακινήτων κατοικίας και των εμπορικών ακινήτων** Άρθρο 458 του ΚΚΑ
740	1.8.2*** **Εκ των οποίων: λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα** Άρθρο 458 του ΚΚΑ
750	1.8.3. **Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459** Άρθρο 459 του ΚΚΑ
760	1.8.4. **Εκ των οποίων: Πρόσθετα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ** Άρθρο 3 του ΚΚΑ Το πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο πρέπει να αναφέρεται. Περιλαμβάνει μόνο τα πρόσθετα ποσά (π.χ. εάν ένα άνοιγμα της τάξης του 100 έχει σταθμιστεί βάσει κινδύνου με συντελεστή 20 % και το ίδρυμα εφαρμόζει συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % σύμφωνα με το άρθρο 3 του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό είναι 30).
770 – 900	1.8.5 **Εκ των οποίων: Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο: θέσεις τιτλοποίησης (αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης)** Τα ιδρύματα συμπληρώνουν πληροφορίες στις γραμμές 770 – 900 κατά τις ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019. Στις γραμμές 770 – 900 παρουσιάζονται τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο για τις εν λόγω θέσεις τιτλοποίησης, των οποίων το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΚΑ. Τα αναφερόμενα ποσά αντιστοιχούν στο συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τον συνολικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου που επιβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 247 παράγραφος 6 του ΚΚΑ και τα ανώτατα όρια που αναφέρονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 τμήμα 3 ενότητα 4 του ΚΚΑ.
770	1.8.5. **Εκ των οποίων: Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων για πιστωτικό κίνδυνο: θέσεις τιτλοποίησης (αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης)** Άρθρο 92 παράγραφος 3) στοιχείο α) και τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ
780	1.8.5.1. **Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-IRBA)** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρα 259 και 260 του ΚΚΑ
790	1.8.5.1.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρο 259 του ΚΚΑ
800	1.8.5.1.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρα 259 και 260 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
810	1.8.5.2 **Τυποποιημένη προσέγγιση (SEC-SA)** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 6, άρθρα 261, 262 και 269 του ΚΚΑ
820	1.8.5.2.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 6, άρθρα 261 και 269 του ΚΚΑ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
830	1.8.5.2.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρα 261 και 262 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
840	1.8.5.3. **Προσέγγιση των εξωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-ERBA)** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφοι 2, 3, 4, άρθρα 263 και 264 του ΚΚΑ
850	1.8.5.3.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφοι 2, 3, 4 και άρθρο 263 του ΚΚΑ
860	1.8.5.3.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφοι 2, 3, 4, άρθρα 263 και 264 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
870	1.8.5.4. **Προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης (IAA)** Άρθρο 254 παράγραφος 5, άρθρα 265 και 266 του ΚΚΑ
880	1.8.5.4.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 5, άρθρα 265 και 266 του ΚΚΑ
890	1.8.5.4.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 5, άρθρα 265 και 266 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
900	1.8.5.5. **Άλλα (RW = 1 250 %)** Άρθρο 254 παράγραφος 7 του ΚΚΑ
910 – 1040	1.8.6 **Εκ των οποίων: Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο θέσης: Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι – ειδικός κίνδυνος μέσων τιτλοποίησης (αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης)** Τα ιδρύματα συμπληρώνουν πληροφορίες στις γραμμές 910 – 1040 κατά τις ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019. Στις γραμμές 910 – 1040 παρουσιάζονται τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων για τις εν λόγω θέσεις τιτλοποίησης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, των οποίων τα συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΚΑ. Ωστόσο, οι θέσεις τιτλοποίησης που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 338 του τροποποιημένου ΚΚΑ, δεν αναφέρονται σε αυτές τις γραμμές, αλλά στο υπόδειγμα MKR SA CTP. Τα αναφερόμενα ποσά αντιστοιχούν στο συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο, το οποίο είναι το αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 337 του ΚΚΑ, επί 12,5. Στο αναφερόμενο ποσό λαμβάνεται υπόψη ο εφαρμοστέος συνολικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 337 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και το ανώτατο όριο της κεφαλαιακής απαίτησης για μια καθαρή θέση, σύμφωνα με το άρθρο 337 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με τον προσδιορισμό των συντελεστών στάθμισης κινδύνου, κατά το άρθρο 337 του ΚΚΑ, η προσέγγιση που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για μέσα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών τα οποία είναι θέσεις τιτλοποίησης προσδιορίζεται όπως η προσέγγιση την οποία θα εφάρμοζε το ίδρυμα στη θέση στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιό του.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
910	1.8.6. **Εκ των οποίων: Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο θέσης: Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι – ειδικός κίνδυνος μέσων τιτλοποίησης (αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης)** Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) και παράγραφος 4, άρθρα 335 και 337 του ΚΚΑ
920	1.8.6.1. **Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-IRBA)** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρα 259, 260 και 337 του ΚΚΑ
930	1.8.6.1.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρα 259 και 337 του ΚΚΑ
940	1.8.6.1.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρα 259, 260 και 337 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
950	1.8.6.2. **Τυποποιημένη προσέγγιση (SEC-SA)** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 6, άρθρα 261, 262, 269 και 337 του ΚΚΑ
960	1.8.6.2.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 6, άρθρα 261, 269 και 337 του ΚΚΑ
970	1.8.6.2.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρα 261, 262 και 337 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
980	1.8.6.3. **Προσέγγιση των εξωτερικών διαβαθμίσεων (SEC-ERBA)** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφοι 2, 3, 4, άρθρα 263, 264 και 337 του ΚΚΑ
990	1.8.6.3.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφοι 2, 3, 4, άρθρα 263 και 337 του ΚΚΑ
1000	1.8.6.3.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και παράγραφοι 2, 3, 4, άρθρα 263, 264 και 337 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
1010	1.8.6.4. **Προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης (IAA)** Άρθρο 254 παράγραφος 5, άρθρα 265, 266 και 337 του ΚΚΑ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1020	1.8.6.4.1. **Τιτλοποιήσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 5, άρθρα 265, 266 και 337 του ΚΚΑ
1030	1.8.6.4.2. **Τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση** Άρθρο 254 παράγραφος 5, άρθρα 265, 266 και 337 του ΚΚΑ Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τιτλοποιήσεις STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και θέσεις με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
1040	1.8.6.5. **Άλλα (RW = 1 250 %)** Άρθρο 254 παράγραφος 7, άρθρο 337 του ΚΚΑ

1.4. C 03.00 – ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)

1.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	1 **Δείκτης κεφαλαίου CET1** Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 είναι το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.
020	2 **Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου CET1** 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.
030	3 **Δείκτης κεφαλαίου Τ1** Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ Ο δείκτης κεφαλαίου Τ1 είναι το κεφάλαιο Τ1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.
040	4 **Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου Τ1** Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος του κεφαλαίου Τ1 που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ (6 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα και οι μεταβατικές διατάξεις.
050	5 **Συνολικός δείκτης κεφαλαίου** Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου είναι τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος εκφρασμένα ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.
060	6 **Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) του συνολικού κεφαλαίου** Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος των 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 και οι μεταβατικές διατάξεις.

	Γραμμές
130	13 **Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της SREP (ΔΕΕΑ) (TSCR)** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του συνολικού δείκτη κεφαλαίου (8 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ· (ii) του δείκτη πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (απαιτήσεις 2ου πυλώνα – P2R), που προσδιορίζεται σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στις *Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης και τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων* (EBA SREP GL). Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης SREP (TSCR), όπως κοινοποιείται στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Ο TSCR ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL). Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων από την αρμόδια αρχή, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).
140	13***TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη κεφαλαίου CET1 (4,5 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ· (ii) του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 130, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου CET1. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί από την αρμόδια αρχή πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που πρέπει να κατέχονται υπό μορφή κεφαλαίου CET1, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).
150	13** **TSCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (6 %), όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· (ii) του μέρους του δείκτη P2R, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 130, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου της κατηγορίας 1. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί από την αρμόδια αρχή πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που πρέπει να κατέχονται υπό μορφή κεφαλαίου της κατηγορίας 1, τότε αναφέρεται μόνο το σημείο i).
160	14 **Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR)** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη TSCR που αναφέρεται στη γραμμή 130· (ii) στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ. Το στοιχείο αυτό αντικατοπτρίζει τον δείκτη συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR), όπως ορίζεται στο τμήμα 1.2 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL). Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i).
170	14***OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη TSCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο CET1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 140· (ii) στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i).

Γραμμές	
180	14** **OCR: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη TSCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 150· (ii) στον βαθμό που εφαρμόζεται βάσει της νομοθεσίας, του δείκτη της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, που αναφέρεται στο άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ. Σε περίπτωση που δεν εφαρμόζεται απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, αναφέρεται μόνο το σημείο i).
190	15 **Δείκτης συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR) και κατευθύνσεων 2ου πυλώνα (P2G)** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη OCR που αναφέρεται στη γραμμή 160· (ii) ανάλογα με την περίπτωση, των κατευθύνσεων του 2ου πυλώνα (P2G), όπως ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ (EBA SREP GL). Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν έχουν κοινοποιηθεί στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, τότε θα πρέπει να αναφέρεται μόνο το σημείο i).
200	15***OCR και P2G: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη OCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο CET1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 170· (ii) ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 190, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου CET1. Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν έχουν κοινοποιηθεί στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, τότε θα πρέπει να αναφέρεται μόνο το σημείο i).
210	15** **OCR και P2G: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο κατηγορίας 1** Το άθροισμα των σημείων i) και ii) ως εξής: (i) του δείκτη OCR που πρέπει να αποτελείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1, ο οποίος αναφέρεται στη γραμμή 180· (ii) ανάλογα με την περίπτωση, του μέρους των P2G, που αναφέρεται στο σημείο ii) της γραμμής 190, που απαιτείται από την αρμόδια αρχή να κατέχεται υπό μορφή κεφαλαίου της κατηγορίας 1. Οι P2G περιλαμβάνονται μόνον εάν έχουν κοινοποιηθεί στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή. Σε περίπτωση που δεν έχουν κοινοποιηθεί P2G από την αρμόδια αρχή, τότε θα πρέπει να αναφέρεται μόνο το σημείο i).

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 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπόκεινται, επομένως, σε εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου.

Γραμμές	
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).
040	1.3. **Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ)· άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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.
050	2 **Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων** Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό.
060	2.1. **Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία** Άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις για τις οποίες δεν πληρούνται οι όροι του άρθρου 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΑΑ. Επομένως, το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που μειώνουν το ποσό της υπεραξίας, λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού ή περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα οποία αναφέρονται, αντιστοίχως, στα στοιχεία 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 και 1.1.1.14.2 του υποδείγματος CA1.
070	2.2. **Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία** Άρθρο 38 του ΚΚΑ
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** Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ 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.
090	2.2.2. **Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές** Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ 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.
093	2Α **Επιπλέον καταβληθείς φόρος και μεταφορές φορολογικών ζημιών** Άρθρο 39 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Το ποσό του επιπλέον καταβληθέντος φόρου και οι μεταφορές φορολογικών ζημιών που δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με το άρθρο 39 παράγραφος 1 του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου.

Γραμμές	
096	2Β **Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 %** Άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, οι οποίες δεν αφαιρούνται δυνάμει του άρθρου 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση του άρθρου 470 του ΚΚΑ. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου.
097	2Γ **Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %** Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 470, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, οι οποίες δεν αφαιρούνται δυνάμει του άρθρου 469 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και του άρθρου 470 του ΚΚΑ, αλλά υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % σύμφωνα με το άρθρο 472 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, πριν από την εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου.
100	3. **Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, των πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων για αναμενόμενες ζημίες από ανοίγματα χωρίς αθέτηση** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
110	3.1. **Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων επιλέξιμων για να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό του ποσού αναμενόμενης ζημίας** Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
120	3.1.1. **Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου** Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
130	3.1.2. **Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου** Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
131	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.
140	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 που δεν είναι σε αθέτηση.
145	4 **Υπερβάλλον ποσό (+) ή υστέρηση (-) IRB των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου για αναμενόμενες ζημίες από 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.

Γραμμές	
150	4.1. **Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως** Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
155	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 μόνον η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα σε αθέτηση.
160	5 **Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς το υπερβάλλον ποσό της πρόβλεψης που είναι επιλέξιμο ως Τ2** Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, το υπερβάλλον ποσό των προβλέψεων (για τις αναμενόμενες ζημίες) που είναι επιλέξιμο για να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 έχει ως ανώτατο όριο το 0,6 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που υπολογίζονται με την προσέγγιση IRB. Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι τα ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένα επί 0,6 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.
170	6 **Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο Τ2** Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο Τ2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου.
180	7 **Ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη που είναι επιλέξιμη ως Τ2** Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, οι προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 έχουν ως ανώτατο όριο το 1,25 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος. Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι τα ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένα επί 1,25 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.
190	8 **Κατώτατο όριο μη αφαιρούμενων συμμετοχών σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 46 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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 %.
200	9 **Κατώτατο όριο 10 % του CET1** Άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ 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. 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 %.

Γραμμές	
210	10 **Κατώτατο όριο 17,65 % του CET1** Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το κατώτατο όριο του 17,65 % για συμμετοχές σε οντότητες του 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 %. Το κατώτατο όριο υπολογίζεται έτσι ώστε το ποσό των δύο στοιχείων που αναγνωρίζεται να μην υπερβαίνει το 15 % του τελικού κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, ήτοι του κεφαλαίου CET1 υπολογιζόμενου έπειτα από κάθε αφαίρεση, εξαιρουμένων τυχόν προσαρμογών λόγω μεταβατικών διατάξεων.
225	11.1. **Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο α)
226	11.2. **Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των μεγάλων ανοιγμάτων** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β)
230	12 **Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις** Άρθρα 44 έως 46 και άρθρο 49 του ΚΚΑ
240	12.1. **Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρα 44, 45, 46 και 49 του ΚΚΑ
250	12.1.1. **Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρα 44, 46 και 49 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο· β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ.
260	12.1.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 45 του ΚΚΑ 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 ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
270	12.2. **Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ

Γραμμές	
280	12.2.1. **Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται.
290	12.2.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 45 του ΚΚΑ Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
291	12.3.1. **Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
292	12.3.2. **Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
293	12.3.3. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 45 του ΚΚΑ
300	13 **Συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις** Άρθρα 58 έως 60 του ΚΚΑ
310	13.1. **Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 58, άρθρο 59 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
320	13.1.1. **Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 58 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο· και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ.

Γραμμές	
330	13.1.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 59 του ΚΚΑ Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
340	13.2. **Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
350	13.2.1. **Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται.
360	13.2.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 59 του ΚΚΑ Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
361	13.3. **Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
362	13.3.1. **Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
363	13.3.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 59 του ΚΚΑ
370	14. **Συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις** Άρθρα 68 έως 70 του ΚΚΑ
380	14.1. **Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 68, άρθρο 69 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
390	14.1.1. **Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 68 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο· και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
400	14.1.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 69 του ΚΚΑ Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
410	14.2. **Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
420	14.2.1. **Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται.
430	14.2.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 69 του ΚΚΑ Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
431	14.3. **Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
432	14.3.1. **Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
433	14.3.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 69 του ΚΚΑ

Γραμμές	
440	15 **Συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις** Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ
450	15.1. **Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ
460	15.1.1. **Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο· β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ.
470	15.1.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 45 του ΚΚΑ Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
480	15.2. **Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
490	15.2.1. **Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται.
500	15.2.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 45 του ΚΚΑ Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
501	15.3. **Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ

Γραμμές	
502	15.3.1. **Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
503	15.3.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 45 του ΚΚΑ
510	16 **Συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις** Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
520	16.1. **Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
530	16.1.1. **Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 58 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 56 στοιχείο δ))· και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
540	16.1.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 59 του ΚΚΑ Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
550	16.2. **Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
560	16.2.1. **Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται.

Γραμμές	
570	16.2.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρο 59 του ΚΚΑ Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
571	16.3. **Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
572	16.3.1. **Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
573	16.3.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 59 του ΚΚΑ
580	17 **Συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις** Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
590	17.1. **Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
600	17.1.1. **Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 68 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 66 στοιχείο δ))· και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
610	17.1.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 69 του ΚΚΑ Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
620	17.2. **Έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ

Γραμμές	
630	17.2.1. **Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται.
640	17.2.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114), άρθρο 69 του ΚΚΑ Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους.
641	17.3. **Σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
642	17.3.1. **Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
643	17.3.2. **(-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126) και άρθρο 69 του ΚΚΑ
650	18 **Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος** Άρθρο 46 παράγραφος 4, άρθρο 48 παράγραφος 4 και άρθρο 49 παράγραφος 4 του ΚΚΑ
660	19 **Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος** Άρθρο 60 παράγραφος 4 του ΚΚΑ
670	20 **Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών Τ2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο Τ2 του ιδρύματος** Άρθρο 70 παράγραφος 4 του ΚΚΑ
680	21 **Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή** Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 12.1.

Γραμμές	
690	22 **Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή** Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 15.1.
700	23 **Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή** Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 13.1.
710	24 **Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή** Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 16.1.
720	25 **Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή** Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 14.1.
730	26 **Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, με προσωρινή αναστολή** Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 17.1.
740	27 **Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας** Άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ

Γραμμές	
750	**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου** Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της ΟΚΑ Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό.
760	**Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους** Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ, επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου. Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
770	**Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα** Άρθρο 128 σημείο 2), άρθρο 130 και άρθρα 135 έως 140 της ΟΚΑ Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
780	**Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου** Άρθρο 128 σημείο 5), άρθρο 133 και άρθρο 134 της ΟΚΑ Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
800	**Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα** Άρθρο 128 σημείο 3) και άρθρο 131 της ΟΚΑ Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
810	**Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα** Άρθρο 128 σημείο 4) και άρθρο 131 της ΟΚΑ Το ποσό που αναφέρεται αντιπροσωπεύει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για την εκπλήρωση των αντίστοιχων απαιτήσεων κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
820	28 **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα ΙΙ** Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ Εάν η αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λόγους που αφορούν τον πυλώνα ΙΙ, οι εν λόγω πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στο συγκεκριμένο κελί.
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

Γραμμές	
850	31 **Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα** Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB, σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού. Ο υπολογισμός του κατώτατου ορίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής. 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 κατώτατου ορίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB, σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού. Ο υπολογισμός του κατώτατου ορίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής. 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 Στην παρούσα θέση αναφέρεται η διαφορά μεταξύ του αναφερόμενου ποσού στη θέση 880 και του συνόλου των ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ. Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή.
880	**Πλήρως προσαρμοσμένα ίδια κεφάλαια για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I** Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Στην παρούσα θέση αναφέρεται το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ, προσαρμοσμένων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ (δηλαδή πλήρως προσαρμοσμένα ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι διαφορές μεταξύ του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων βάσει της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ, ως ίσχυαν πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007, και του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων βάσει του ΚΚΑ, οι οποίες απορρέουν από τη χωριστή αντιμετώπιση των αναμενόμενων και των μη αναμενόμενων ζημιών βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ). Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή.
890	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I** Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % του συνολικού ελάχιστου ποσού των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα βάσει του άρθρου 4 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, ως ίσχυαν η εν λόγω οδηγία και η οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007).
900	**Απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I – εναλλακτική SA** Άρθρο 500 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 92, υπολογίζοντας τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 και το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 2 ή 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, και όχι σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 ή το τρίτο μέρος τίτλος III κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση).

Γραμμές	
910	**Έλλειμμα συνολικών ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του κατώτατου ορίου της Βασιλείας Ι ή την εναλλακτική SA** Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Η παρούσα γραμμή πρέπει να συμπληρώνεται με τα εξής: — εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 880 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 890: τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 890 και της γραμμής 880 — ή, εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 010 του C 01.00 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 900 του C 04.00: τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 900 του C 04.00 και της γραμμής 010 του C 01.00.

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 θα πρέπει να γίνουν στις διάφορες συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων (που αναφέρονται στο υπόδειγμα CA1 σύμφωνα με τις τελικές διατάξεις) ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των μεταβατικών διατάξεων. Τα στοιχεία αυτού του πίνακα παρουσιάζονται ως "προσαρμογές" στις διάφορες συνιστώσες κεφαλαίου του υποδείγματος CA1, ούτως ώστε να αντανακλούν στις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων.

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

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

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

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

1.6.2. C 05.01 – Μεταβατικεσ Διαταξεισ (CA5.1)

20. Τα ιδρύματα αναφέρουν στον πίνακα 5.1 τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων, όπως προβλέπονται στα άρθρα 465 έως 491 του ΚΚΑ, έναντι της εφαρμογής των τελικών διατάξεων που προβλέπονται στο δεύτερο μέρος τίτλος ΙΙ 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 τα αντίστοιχα τμήματα 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. Η επίδραση αυτή —εάν προκύπτει από μεταβατικές διατάξεις— παρουσιάζεται στο υπόδειγμα CA1 με τη χρήση των αντίστοιχων κελιών. Κατά συνέπεια, οι προσαρμογές στις στήλες του υποδείγματος CA5 δεν περιλαμβάνουν δευτερογενείς επιπτώσεις, στην περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμο επαρκές κεφάλαιο.

1.6.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	**Προσαρμογές στο CET1**
020	**Προσαρμογές στο AT1**
030	**Προσαρμογές στο T2**
040	**Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA)** Η στήλη 040 περιλαμβάνει τα σχετικά ποσά προσαρμογής του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, λόγω μεταβατικών διατάξεων. Τα αναφερόμενα ποσά λαμβάνουν υπόψη την εφαρμογή των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 ή τίτλος IV, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Αυτό σημαίνει ότι τα μεταβατικά ποσά δυνάμει των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή 3 θα πρέπει να αναφέρονται ως ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, ενώ τα μεταβατικά ποσά δυνάμει των διατάξεων του τρίτου μέρους τίτλος IV θα πρέπει να αντιπροσωπεύουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5. Παρόλο που οι στήλες 010 έως 030 συνδέονται άμεσα με το υπόδειγμα CA1, οι προσαρμογές του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο δεν συνδέονται άμεσα με τα σχετικά υποδείγματα για τον πιστωτικό κίνδυνο. Εάν υπάρχουν προσαρμογές του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο που απορρέουν από τις μεταβατικές διατάξεις, οι εν λόγω προσαρμογές περιλαμβάνονται απευθείας στα υποδείγματα CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU ή MKR IM. Επιπροσθέτως, οι οικείες επιδράσεις αναφέρονται στη στήλη 040 του υποδείγματος CA5.1. Κατά συνέπεια, τα ποσά αυτά αποτελούν μόνο υπομνηματικά στοιχεία.
050	**Εφαρμοστέο ποσοστό**
060	**Επιλέξιμο ποσό χωρίς τις 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 αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών προσαρμογών στα διάφορα είδη κεφαλαίου, συν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.
020	1.1. **Προϋφιστάμενα μέσα** Άρθρα 483 έως 491 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση στους διάφορους τύπους κεφαλαίου.
030	1.1.1. **Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση** Άρθρο 483 του ΚΚΑ

Γραμμές	
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 εκδίδονται από ιδρύματα συσταθέντα σε κράτος μέλους 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 προς αναφορά 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 αντανακλά την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στα δικαιώματα μειοψηφίας που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1· τα αποδεκτά μέσα Τ1 που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια AT1· και τα αποδεκτά ίδια κεφάλαια που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια Τ2.
080	1.2.1. **Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας** Άρθρο 479 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής 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 ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.
091	1.2.3. **Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια** Άρθρα 85 και 480 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.
092	1.2.4. **Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια** Άρθρα 87 και 480 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.
100	1.3. **Άλλες μεταβατικές προσαρμογές** Άρθρα 467 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών προσαρμογών στην αφαίρεση ποσών σε διάφορα είδη κεφαλαίου, στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις, καθώς και στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.
110	1.3.1. **Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες** Άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

Γραμμές	
120	1.3.1.1. **Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη** Άρθρο 468 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
130	1.3.1.2. **Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες** Άρθρο 467 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
133	1.3.1.3. **Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία "Διαθέσιμα προς πώληση" του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39** Άρθρο 468 του ΚΚΑ
136	1.3.1.4. **Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία "Διαθέσιμα προς πώληση" του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ39** Άρθρο 467 του ΚΚΑ
138	1.3.1.5. **Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα** Άρθρο 468 του ΚΚΑ
140	1.3.2. **Αφαιρέσεις** Άρθρο 36 παράγραφος 1 και άρθρα 469 έως 478 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά τη συνολική επίδραση των μεταβατικών διατάξεων στις αφαιρέσεις.
150	1.3.2.1. **Ζημίες της τρέχουσας χρήσης** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις πρέπει να αφαιρούν μόνο σημαντικές ζημίες: — 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 εναπομένοντος ποσού.
160	1.3.2.2. **Άυλα στοιχεία ενεργητικού** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των άυλων στοιχείων ενεργητικού που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 37 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
170	1.3.2.3. **Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 38 του ΚΚΑ σχετικά με τη μείωση των ΑΦΑ, κατά το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων. Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
180	1.3.2.4. **Υστέρηση προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 6 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού της προαναφερθείσας υστέρησης των προβλέψεων IRB για αναμενόμενες ζημίες που πρέπει να αφαιρεθεί, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 40 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
190	1.3.2.5. **Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών** Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο ε), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 7 και άρθρα 473 και 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 41 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.
194	1.3.2.5.* **εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – θετικό στοιχείο** Άρθρο 473 του ΚΚΑ
198	1.3.2.5.** **εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – αρνητικό στοιχείο** Άρθρο 473 του ΚΚΑ
200	1.3.2.6. **Ίδια μέσα** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.
210	1.3.2.6.1. **Ίδια μέσα CET1** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων ίδιων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 42 του ΚΚΑ. Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του “εναπομένοντος ποσού” διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου, τα ιδρύματα αναλύουν τις συμμετοχές σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών σε “άμεσες” και “έμμεσες” συμμετοχές. Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.
211	1.3.2.6.1** **εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές** Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης.
212	1.3.2.6.1* **εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές** Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο β) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που το ίδρυμα θα μπορούσε να υποχρεούται να αγοράσει δυνάμει ισχύουσας ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης.

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

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

	Γραμμές
330	1.3.2.7.3.2. **Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο Τ2 οντοτήτων του 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 ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Εναπομένον ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
340	1.3.2.8. **Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση**
350	1.3.2.8.1. **Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 10 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ.
360	1.3.2.8.2. **Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων του 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 ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.
370	1.3.2.8.3. **Μέσα Τ2 οντοτήτων του 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 ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.
380	1.3.2.9. **Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 470 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Άρθρο 470 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
385	**Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές** Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 478 και άρθρο 472 παράγραφος 5 του ΚΚΑ Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, το οποίο υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 10 % βάσει του άρθρου 470 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
390	1.3.2.10. **Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση**
400	1.3.2.10.1. **Μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 11 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ.

Γραμμές	
410	1.3.2.10.2. **Μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
420	1.3.2.10.2. **Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση** Άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
425	1.3.2.11. **Εξαίρεση από την αφαίρεση τοποθετήσεων σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET 1** Άρθρο 471 του ΚΚΑ
430	1.3.3. **Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις** Άρθρο 481 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις. Σύμφωνα με το άρθρο 481 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν στο στοιχείο 1.3.3 πληροφορίες σχετικά με τις προσαρμογές και τις αφαιρέσεις που απαιτούνται, σύμφωνα με τα μέτρα μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των άρθρων 57 και 66 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ και των άρθρων 13 και 16 της οδηγίας 2006/49/ΕΚ, και οι οποίες δεν απαιτούνται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος.
440	1.3.4. **Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων βάσει του ΔΠΧΑ 9** Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις λόγω του ΔΠΧΑ 9 σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις.

1.6.3. C 05.02 – Προϋφισταμενα Μεσα: Μεσα Που Δεν Συνιστουν Κρατικη Ενισχυση (CA5.2)

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

1.6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

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

Στήλες	
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 άρθρο 57 στοιχείο α) 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 άρθρο 57 στοιχείο γα) και ως προς το άρθρο 154 παράγραφοι 8 και 9 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 489** Άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ
030	2.1. **Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης** Άρθρο 484 παράγραφος 4 και άρθρο 489 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
040	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 52 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 52 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 από την ή την 20ή Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 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.
080	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 αντιμετωπιστούν ως προϋφιστάμενα μέσα AT1.
090	3. **Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως προς το άρθρο 57 στοιχεία ε), στ), ζ) ή η) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490** Άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ

Γραμμές	
100	3.1. **Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης** Άρθρο 490 του ΚΚΑ
110	3.2. **Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης** Άρθρο 490 του ΚΚΑ
120	3.2.1. **Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας** Άρθρο 490 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
130	3.2.2. **Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας** Άρθρο 490 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
140	3.2.3. **Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν από την ή την 20ή Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας** Άρθρο 490 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
150	3.3. **Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1** Άρθρο 487 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να αντιμετωπιστούν ως προϋφιστάμενα μέσα Τ2.

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

2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

26. Τα υποδείγματα C 06.01 και C 06.02 αναφέρονται εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σε ενοποιημένη βάση. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αποτελείται από τέσσερα μέρη για τη συλλογή διαφόρων πληροφοριών για όλες τις επιμέρους οντότητες (συμπεριλαμβανομένου του 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 αναφέρουν μόνο τις στήλες 010 έως 060 και 250 έως 400.

28. Τα αναφερόμενα στοιχεία λαμβάνουν υπόψη όλες τις εφαρμοστέες μεταβατικές διατάξεις του ΚΚΑ, οι οποίες ισχύουν κατά την αντίστοιχη ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ·

29. Το δεύτερο μέρος του παρόντος υποδείγματος (λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου) στις στήλες 070 έως 210 αποσκοπεί στη συλλογή πληροφοριών για πιστωτικά και άλλα ρυθμιζόμενα χρηματοδοτικά ιδρύματα που υπόκεινται πραγματικά σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε ατομική βάση. Προβλέπει, για καθεμία από τις οντότητες αυτές που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής αναφοράς, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κάθε κατηγορία κινδύνου και τα ίδια κεφάλαια για σκοπούς φερεγγυότητας.

30. Στην περίπτωση αναλογικής ενοποίησης συμμετοχών, τα αριθμητικά στοιχεία σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τα ίδια κεφάλαια αντανακλούν τα αντίστοιχα αναλογικά ποσά.

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

31. Στόχος του τρίτου μέρους του παρόντος υποδείγματος (πληροφορίες σχετικά με τις συνεισφορές στη φερεγγυότητα του ομίλου όλων των οντοτήτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με τον ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων όσων δεν υπόκεινται σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε ατομική βάση, στις στήλες 250 έως 400, είναι να προσδιοριστούν οι οντότητες εντός του ομίλου που παράγουν τους κινδύνους και αντλούν ίδια κεφάλαια από την αγορά, βάσει δεδομένων που είναι άμεσα διαθέσιμα ή δύναται να τύχουν εύκολα επεξεργασίας, χωρίς να απαιτείται να ανασυγκροτηθεί ο δείκτης κεφαλαίου σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση. Σε επίπεδο οντότητας, αμφότερα τα αριθμητικά στοιχεία για τους κινδύνους και τα ίδια κεφάλαια συνεισφέρουν στα αριθμητικά στοιχεία του ομίλου και δεν αποτελούν στοιχεία δείκτη φερεγγυότητας σε ατομική βάση και, επομένως, δεν πρέπει να συγκρίνονται μεταξύ τους.

32. Το τρίτο μέρος περιλαμβάνει επίσης τα ποσά των δικαιωμάτων μειοψηφίας, του αποδεκτού κεφαλαίου AT1 και του αποδεκτού κεφαλαίου T2 που είναι επιλέξιμα στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια.

33. Δεδομένου ότι αυτό το τρίτο μέρος του υποδείγματος αναφέρεται σε "συνεισφορές", τα προς αναφορά αριθμητικά στοιχεία διαφέρουν, κατά περίπτωση, από τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στις στήλες σχετικά με τις λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου.

34. Η αρχή είναι να διαγράφονται τα αμοιβαία ανοίγματα εντός των ίδιων 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 κατώτατου ορίου 1 %, δεν είναι δυνατή άμεση σύνδεση με το υπόδειγμα CA.

35. Τα ιδρύματα καθορίζουν την καταλληλότερη μέθοδο ανάλυσης μεταξύ των οντοτήτων, ώστε να λαμβάνουν υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις της διαφοροποίησης του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.

36. Είναι δυνατόν ένας ενοποιημένος όμιλος να περιλαμβάνεται εντός ενός άλλου ενοποιημένου ομίλου. Αυτό σημαίνει ότι οι οντότητες εντός υποομάδας αναφέρονται για κάθε οντότητα χωριστά στη "Φερεγγυότητα ομίλου" (GS) ολόκληρου του ομίλου, ακόμη και αν η ίδια η υποομάδα υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς. Εάν η υποομάδα υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς, αναφέρει επίσης το υπόδειγμα GS για κάθε οντότητα χωριστά, μολονότι τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται σε υπόδειγμα GS ανώτερου ενοποιημένου ομίλου.

37. Ένα ίδρυμα παρέχει στοιχεία της συνεισφοράς μιας οντότητας, όταν η συνεισφορά της στο συνολικό ποσό ανοίγματος στον κίνδυνο υπερβαίνει το 1 % του συνολικού ποσού ανοίγματος στον κίνδυνο του ομίλου ή όταν η συνεισφορά της στα συνολικά ίδια κεφάλαια υπερβαίνει το 1 % των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου. Αυτό το κατώτατο όριο δεν ισχύει στην περίπτωση θυγατρικών ή υπο-ομίλων που παρέχουν ίδια κεφάλαια (υπό μορφή δικαιωμάτων μειοψηφίας ή αποδεκτών μέσων AT1 ή T2 που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια) στον όμιλο.

2.4. C 06.01 – ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ – ΣΥΝΟΛΟ (GS TOTAL)

Στήλες	Οδηγίες
250-400	**ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ 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 ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ** Το παρόν υπόδειγμα έχει σχεδιαστεί για τη συλλογή πληροφοριών για όλες τις οντότητες μεμονωμένα οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.

Στήλες	Οδηγίες
010	**ΟΝΟΜΑΣΙΑ** Ονομασία της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης.
020	**ΚΩΔΙΚΟΣ** Ο κωδικός αυτός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. Κωδικός που αποδίδεται στην οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης. Η πραγματική σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών.
025	**ΚΩΔΙΚΟΣ LEI** Κωδικός LEI σημαίνει τον Αναγνωριστικό Κωδικό Νομικής Οντότητας, ο οποίος αποτελεί τον κωδικό αναφοράς που προτάθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και έχει εγκριθεί από την ομάδα G20, με στόχο να επιτευχθεί μια μοναδική και παγκόσμια ταυτοποίηση των συμβαλλόμενων μερών σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Μέχρις ότου το παγκόσμιο σύστημα LEI καταστεί πλήρως λειτουργικό, αποδίδονται 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 υπάρχει Αναγνωριστικός Κωδικός Νομικής Οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο.
030	**ΙΔΡΥΜΑ Η ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)** “ΝΑΙ” αναφέρεται στην περίπτωση που η οντότητα υπόκειται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον ΚΚΑ και την ΟΚΑ ή σε διατάξεις τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας. “ΟΧΙ” αναφέρεται σε κάθε άλλη περίπτωση. ➔ Δικαιώματα μειοψηφίας: Άρθρο 81 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 82 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ Για τους σκοπούς των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων AT1 και T2 που εκδίδονται από θυγατρικές, οι θυγατρικές των οποίων τα μέσα μπορούν να είναι επιλέξιμα είναι ιδρύματα ή επιχειρήσεις που υπόκεινται στις απαιτήσεις του ΚΚΑ δυνάμει του εφαρμοστέου εθνικού δικαίου.
035	**ΕΙΔΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ** Το είδος οντότητας αναφέρεται βάσει των ακόλουθων κατηγοριών: α) πιστωτικό ίδρυμα Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ β) επιχείρηση επενδύσεων Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του ΚΚΑ γ) χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (άλλο) Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 20), 21) και 26) του ΚΚΑ Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 26) του ΚΚΑ (“χρηματοδοτικά ιδρύματα”), τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονται σε μια από τις κατηγορίες δ), στ) ή ζ) δ) (μεικτή) χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 20) και 21) του ΚΚΑ ε) επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 18) του ΚΚΑ

Στήλες	Οδηγίες
	στ) οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ) Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 66) του ΚΚΑ ζ) εταιρεία καλυμμένων ομολόγων Οντότητα που έχει συσταθεί για να εκδίδει καλυμμένα ομόλογα ή να κατέχει τις εξασφαλίσεις που καλύπτουν ένα καλυμμένο ομόλογο, εάν δεν συμπεριλαμβάνεται σε μια από τις κατηγορίες α), β) ή δ) έως στ) ανωτέρω η) άλλο είδος οντότητας Οντότητα άλλη από εκείνες που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως ζ) Σε περίπτωση που μια οντότητα δεν υπόκειται στον ΚΚΑ και στην ΟΚΑ, αλλά υπόκειται σε διατάξεις τουλάχιστον ισοδύναμες με τις διατάξεις της Βασιλείας, η σχετική κατηγορία προσδιορίζεται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.
040	**ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ατομικό πλήρως ενοποιημένο (SF) Η 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.
060	**ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)** Το ποσοστό αυτό αφορά το πραγματικό μερίδιο κεφαλαίου που κατέχει η μητρική επιχείρηση στις θυγατρικές. Σε περίπτωση πλήρους ενοποίησης μιας άμεσης θυγατρικής, το πραγματικό μερίδιο είναι π.χ. 70 %. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 16) του ΚΚΑ, το μερίδιο συμμετοχής σε θυγατρική μιας θυγατρικής που πρέπει να αναφέρεται προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων μεταξύ των εμπλεκόμενων θυγατρικών.
070-240	**ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** Στην ενότητα των λεπτομερών πληροφοριών (δηλαδή, στήλες 070 έως 240) συλλέγονται πληροφορίες μόνο για τις οντότητες και τους υπο-ομίλους που, όντας στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ), υπόκεινται πραγματικά σε απαιτήσεις φερεγγυότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ ή σύμφωνα με διατάξεις που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας (δηλαδή, έχει δηλωθεί ΝΑΙ στη στήλη 030). Περιλαμβάνονται πληροφορίες για όλα τα επιμέρους ιδρύματα ενός ενοποιημένου ομίλου που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ανεξαρτήτως της τοποθεσίας τους. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν μέρος είναι σύμφωνες με τους τοπικούς κανόνες περί φερεγγυότητας που εφαρμόζονται στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος (επομένως, για το συγκεκριμένο υπόδειγμα, δεν απαιτείται διπλός υπολογισμός σε ατομική 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 με αντίστοιχο επίπεδο ανάλυσης. 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. **Αναφορά παγίων εξόδων επιχειρήσεων επενδύσεων:** 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. Το μέρος του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο που αφορά τα πάγια έξοδα αναφέρεται στη στήλη 100 του μέρους 2 του παρόντος υποδείγματος.
070	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ** Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 080 έως 110.

Στήλες	Οδηγίες
080	**ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ** Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 040 "ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ" και των ποσών των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα με τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 490 "ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ" του υποδείγματος CA2.
090	**ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ** Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμες των απαιτήσεων που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 520 "ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ" του υποδείγματος CA2.
100	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που ισούται ή είναι ισοδύναμο του ποσού που αναφέρεται στη στήλη 590 "ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ (OpR)" του υποδείγματος CA2. Τα πάγια έξοδα περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, συμπεριλαμβανομένης της γραμμής 630 "ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ" του υποδείγματος CA2.
110	**ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ** Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω. Πρόκειται για το άθροισμα των ποσών των γραμμών 640, 680 και 690 του υποδείγματος CA2.
120-240	**ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΟΜΙΛΟΥ** Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις ακόλουθες στήλες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος ή του υπο-ομίλου.
120	**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** 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.
130	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** Άρθρο 82 του ΚΚΑ Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε ατομική βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα. 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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
140	**ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ** Άρθρο 87 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
150	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1** Άρθρο 25 του ΚΚΑ

Στήλες	Οδηγίες
160	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1** Άρθρο 82 του ΚΚΑ Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε ατομική βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα. 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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
170	**ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ Τ1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ** Άρθρο 85 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
180	**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1** Άρθρο 50 του ΚΚΑ
190	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ** Άρθρο 81 του ΚΚΑ Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 84 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 84 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 84 παράγραφος 2. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση. 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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
200	**ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ** Άρθρο 84 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
210	**ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1** Άρθρο 61 του ΚΚΑ
220	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1** Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλεται αναφορά σε ατομική 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. 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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

Στήλες	Οδηγίες
230	**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2** Άρθρο 71 του ΚΚΑ
240	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2** Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλεται αναφορά σε ατομική βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 87 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση. Για τους σκοπούς του ΚΚΑ και του παρόντος υποδείγματος, δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα Τ2 (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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιδράσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης, δηλαδή, πρέπει να είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.
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	**ΚΙΝΔΥΝΟΙ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ** Το προς αναφορά ποσό είναι τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σύμφωνα με τον ΚΚΑ, εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού που αφορά συναλλαγές με άλλες οντότητες που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του ομίλου.
270	**ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ** Τα ποσά ανοίγματος σε κινδύνους αγοράς υπολογίζονται σε επίπεδο οντότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ. Οι οντότητες αναφέρουν τη συνεισφορά στα συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος του ομίλου. Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 520 "ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ" της ενοποιημένης αναφοράς.
280	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Στην περίπτωση της προσέγγισης ΑΜΑ, τα αναφερόμενα ποσά ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνουν την επίδραση της διαφοροποίησης. Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει πάγια έξοδα.
290	**ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ** Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω.

Στήλες	Οδηγίες
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 αναφέρονται για τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ίδια κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας, αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και/ή αποδεκτά ίδια κεφάλαια. Με την επιφύλαξη του κατώτατου ορίου που ορίζεται στην τελευταία παράγραφο του μέρους ΙΙ κεφάλαιο 2.3 ανωτέρω, οι στήλες 360 έως 400 αναφέρονται για όλες τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια. Δεν λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια τα οποία εισφέρουν σε μια οντότητα οι υπόλοιπες οντότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της αναφέρουσας 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 ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ" είναι το ποσό που λαμβάνεται από το δεύτερο μέρος τίτλος ΙΙ του ΚΚΑ, με την εξαίρεση οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου.
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 συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
330	**ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1** Άρθρο 86 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό του αποδεκτού κεφαλαίου Τ1 μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο AT1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
340	**ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2** Άρθρο 88 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών ιδίων κεφαλαίων μιας θυγατρικής που συμπεριλαμβάνεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο Τ2 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.

Στήλες	Οδηγίες
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 στο ενοποιημένο αποτέλεσμα (κέρδη ή ζημίες (-)). Περιλαμβάνονται 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 την οποία αποφέρει η αναφέρουσα οντότητα στη θυγατρική.
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 ίδιων εννοιών αναφοράς. Κατά την αναφορά των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS, τα σχετικά ποσά αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις που εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου. Ως εκ τούτου, τα αναφερόμενα ποσά των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας αντιπροσωπεύουν τις εισφορές κάθε οντότητας στα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας του ομίλου. Τα αναφερόμενα ποσά βασίζονται στα μέτρα μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο της ΟΚΑ και στον ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μεταβατικών διατάξεων που προβλέπονται στις ανωτέρω πράξεις.
410	**ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ** Άρθρο 128 σημείο 6) της ΟΚΑ
420	**ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ** Άρθρο 128 σημείο 1) και άρθρο 129 της ΟΚΑ Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό.
430	**ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ** Άρθρο 128 σημείο 2), άρθρο 130 και άρθρα 135-140 της ΟΚΑ Στο κελί αυτό αναφέρεται το συγκεκριμένο ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας.
440	**ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Η 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 κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ, επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου.
450	**ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Άρθρο 128 σημείο 5), άρθρο 133 και άρθρο 134 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

Στήλες	Οδηγίες
470	**ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ** Άρθρο 128 σημείο 3) και 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 128 σημείο 4) και 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

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

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

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

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

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

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

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

44. Εάν ένα άνοιγμα είναι εξασφαλισμένο με μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, το εξασφαλισμένο μέρος θεωρείται εκροή, π.χ. στην κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη, και εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Ωστόσο, το είδος του ανοίγματος δεν μεταβάλλεται λόγω μεταβολής της κατηγορίας ανοιγμάτων.

45. Το αποτέλεσμα υποκατάστασης στο πλαίσιο αναφοράς COREP αντανακλά τη στάθμιση κινδύνου που εφαρμόζεται πραγματικά στο καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος. Συνεπώς, το καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος είναι σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με την προσέγγιση SA και αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA.

3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου

46. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στα υποδείγματα CR SA ή CR IRB, ανεξαρτήτως του αν πρόκειται για στοιχεία του τραπεζικού χαρτοφυλακίου ή στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

3.2. C 07.00 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)

3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

47. Τα υποδείγματα CR SA παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση. Συγκεκριμένα, παρέχουν αναλυτικές πληροφορίες για τα εξής:

α) την κατανομή των αξιών των ανοιγμάτων σύμφωνα με τα διάφορα είδη ανοιγμάτων, τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου και τις κατηγορίες ανοιγμάτων·

β) το ποσό και το είδος των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τη μείωση των κινδύνων.

3.2.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA

48. Σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ, κάθε άνοιγμα SA κατατάσσεται σε μία από τις 16 κατηγορίες ανοιγμάτων SA, με στόχο τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

49. Οι πληροφορίες στο υπόδειγμα CR SA ζητούνται για το σύνολο των κατηγοριών ανοιγμάτων και μεμονωμένα για καθεμία κατηγορία ανοιγμάτων, όπως αυτές ορίζονται για την τυποποιημένη προσέγγιση. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς και οι πληροφορίες για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, αναφέρονται σε μια χωριστή διάσταση.

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

α) Ανοίγματα που κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης", σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ, τα οποία αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC.

β) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.

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

α) Πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) του ΚΚΑ, του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του ΚΚΑ, του τραπεζικού χαρτοφυλακίου·

β) Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του ΚΚΑ, στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

γ) Κίνδυνο διακανονισμού που προκύπτει από ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ, σχετικά με το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

52. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος περιλαμβάνει όλα τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το μέρος 3 τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, σε συνδυασμό με το μέρος 3 τίτλος ΙΙ κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ θα πρέπει να αναφέρουν επίσης τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, κατά την εφαρμογή του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους (τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 2 και 6 και τίτλος V του ΚΚΑ). Επομένως, το υπόδειγμα παρέχει τόσο αναλυτικές πληροφορίες για το είδος του ανοίγματος (π.χ. στοιχεία εντός ισολογισμού/εκτός ισολογισμού) όσο και πληροφορίες για την κατανομή των συντελεστών στάθμισης των κινδύνων εντός της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων.

53. Επιπλέον, το υπόδειγμα CR SA περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία στις γραμμές 290 έως 320, για τη συλλογή περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα σε αθέτηση.

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

α) Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες (άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ)

β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές (άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ)

γ) Οντότητες του 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).

55. Η αναφορά των υπομνηματικών στοιχείων δεν επηρεάζει τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων ούτε των κατηγοριών ανοιγμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία α) έως γ) και στ) έως η) του ΚΚΑ, ούτε των κατηγοριών ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία θ) και ι) του ΚΚΑ, που αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA.

56. Οι υπομνηματικές γραμμές παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες για τη διάρθρωση του οφειλέτη των κατηγοριών ανοιγμάτων "σε αθέτηση" ή "που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας". Τα ανοίγματα αναφέρονται σε αυτές τις γραμμές στην περίπτωση που οι οφειλέτες θα αναφέρονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων "κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες", "περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές", "οντότητες του δημόσιου τομέα", "ιδρύματα", "επιχειρήσεις" και "λιανική τραπεζική" του υποδείγματος CR SA, εάν τα ανοίγματα αυτά δεν κατατάσσονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων "σε αθέτηση" ή "που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας". Ωστόσο, τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται είναι τα ίδια με αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων "σε αθέτηση" ή "που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας".

57. Π.χ. στην περίπτωση ανοίγματος, του οποίου τα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογίζονται βάσει του άρθρου 127 του ΚΚΑ και οι προσαρμογές τιμής είναι μικρότερες του 20 %, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA, στη γραμμή 320, στο σύνολο και στην κατηγορία ανοιγμάτων "σε αθέτηση". Εάν το άνοιγμα αυτό, προτού γίνει άνοιγμα σε αθέτηση, ήταν άνοιγμα έναντι ιδρύματος, τότε οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται επίσης στη γραμμή 320 της κατηγορίας ανοιγμάτων "ιδρύματα".

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

58. Για να εξασφαλιστεί η συνεκτική κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που ορίζονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδοχική προσέγγιση:

α) Σε πρώτο στάδιο, το αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής κατατάσσεται στην αντίστοιχη κατηγορία (αρχικού) ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει καταταχθεί.

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

59. Εφαρμόζονται τα ακόλουθα κριτήρια για την κατάταξη του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων (πρώτο στάδιο), με την επιφύλαξη της επακόλουθης ανακατανομής που προκαλείται από τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα ή της αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει καταταχθεί.

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

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

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

63. Μια κατηγορία ανοιγμάτων έχει προτεραιότητα έναντι άλλων στη σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων (δηλαδή, αξιολογείται πρώτα αν ένα άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί σε αυτήν, με την επιφύλαξη του αποτελέσματος της αξιολόγησης αυτής), εάν, σε αντίθετη περίπτωση, κανένα άνοιγμα δεν θα κατατασσόταν ενδεχομένως σε αυτή. Αυτό συμβαίνει όταν, απουσία κριτηρίων ιεράρχησης, μια κατηγορία ανοιγμάτων θα ήταν υποσύνολο άλλων. Επομένως, τα κριτήρια που απεικονίζονται γραφικά στο ακόλουθο δέντρο αποφάσεων θα εφαρμόζονται διαδοχικά.

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

1. Θέσεις τιτλοποίησης·

2. Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους·

3. Ανοίγματα σε μετοχές·

4. Ανοίγματα σε αθέτηση·

5. Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)/Ανοίγματα υπό μορφή καλυμμένων ομολόγων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων)·

6. Ανοίγματα εξασφαλισμένα 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 δημοσίου τομέα· Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης· Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών· Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων· Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων και ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.

65. Στην περίπτωση ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση της εξέτασης (άρθρο 132 παράγραφοι 3 έως 5 του ΚΚΑ), τα υποκείμενα επιμέρους ανοίγματα εξετάζονται και κατατάσσονται στην αντίστοιχη γραμμή στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την αντιμετώπισή τους, αλλά όλα τα επιμέρους ανοίγματα κατατάσσονται εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (“ΟΣΕ”).

66. Στην περίπτωση πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αθέτησης, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, εάν αυτά είναι διαβαθμισμένα, κατατάσσονται ως θέσεις τιτλοποίησης. Εάν δεν είναι διαβαθμισμένα, κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “άλλα στοιχεία”. Στη δεύτερη περίπτωση, το ονομαστικό ποσό της σύμβασης αναφέρεται ως το αρχικό άνοιγμα, πριν από τους συντελεστές μετατροπής, στη γραμμή “άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου” (ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που χρησιμοποιείται είναι αυτός που προσδιορίζεται από το άθροισμα που αναφέρεται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ).

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

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

Αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιγ);	ΝΑΙ ⇨	Θέσεις τιτλοποίησης
ΟΧΙ ⇩		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ια);	ΝΑΙ ⇨	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους (βλέπε επίσης άρθρο 128)
ΟΧΙ ⇩		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιστ);	ΝΑΙ ⇨	Ανοίγματα σε μετοχές (βλέπε επίσης άρθρο 133)

ΟΧΙ 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ι);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα σε αθέτηση
ΟΧΙ 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχεία ιβ) και ιε);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων (βλέπε επίσης άρθρο 129) Αυτές οι δύο κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους (βλέπε σχόλια επί της προσέγγισης εξέτασης στην απάντηση ανωτέρω). Επομένως, η κατάταξη σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.
ΟΧΙ 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο θ);	ΝΑΙ 	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας (βλέπε επίσης άρθρο 124)
ΟΧΙ 		
Μπορεί να καταταχθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιζ);	ΝΑΙ 	Άλλα στοιχεία
ΟΧΙ 		
Μπορεί να καταταχθεί 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 κατάταξη σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.

Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών

Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών

Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα

Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης

Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών

Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων

Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων

Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής

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

3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων "Ιδρύματα"

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

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

70. Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του ΚΚΑ "ένα ίδρυμα δύναται, με την επιφύλαξη της προηγούμενης έγκρισης από τις αρμόδιες αρχές, να αποφασίσει να μην εφαρμόσει τις απαιτήσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου στα ανοίγματά του έναντι αντισυμβαλλόμενου που αποτελεί τη μητρική του επιχείρηση, δική του θυγατρική ή θυγατρική της μητρικής του επιχείρησης ή επιχείρηση που συνδέεται με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ". Αυτό σημαίνει ότι οι αντισυμβαλλόμενοι εντός ομίλου δεν είναι απαραιτήτως 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 ανοίγματα εντός ομίλου αναφέρονται στην αντίστοιχη κατηγορία ανοιγμάτων.

3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων "Καλυμμένα ομόλογα"

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

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

3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων "Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων"

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

3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	**ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, συντελεστές μετατροπής και το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 111 παράγραφος 2 του ΚΚΑ: Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου, βάσει του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ ή βάσει του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ μεθόδους. Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 219 του ΚΚΑ, οι αξίες ανοίγματος αναφέρονται σύμφωνα με τις ληφθείσες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα. 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 τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ 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 τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ 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.
030	**(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα** **Άρθρα 24 και 111 του ΚΚΑ** Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες, που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες.

	Στήλες
040	**Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις** Άθροισμα των στηλών 010 και 030.
050 - 100	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ** Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 57) του ΚΚΑ, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην "Υποκατάσταση ανοίγματος λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου". Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει την αξία ανοίγματος (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα), έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος. Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής: — εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με την απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, — αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία. Βλέπε επίσης οδηγίες του στοιχείου 4.1.1.
050 - 060	**Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (Ga)** Άρθρο 235 του ΚΚΑ Στο άρθρο 239 παράγραφος 3 του ΚΚΑ ορίζεται η προσαρμοσμένη αξία Ga μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.
050	**Εγγυήσεις** Άρθρο 203 του ΚΚΑ Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 59) του ΚΚΑ, διαφορετική από τα πιστωτικά παράγωγα.
060	**Πιστωτικά παράγωγα** Άρθρο 204 του ΚΚΑ
070 – 080	**Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία** Οι στήλες αυτές αφορούν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 58) του ΚΚΑ και τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ. Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν συμβάσεις-πλαίσια συμψηφισμού (που περιλαμβάνονται ήδη στο αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής). 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.
070	**Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος** Άρθρο 222 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ
080	**Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας** Άρθρο 232 του ΚΚΑ

Στήλες	
090 - 100	**ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 έως 2 και άρθρο 236 του ΚΚΑ Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Οι εισροές και οι εκροές εντός των ιδίων κατηγοριών ανοιγμάτων αναφέρονται επίσης. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.
110	**ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Ποσό του ανοίγματος χωρίς τις προσαρμογές αξίας, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ.
120-140	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ, ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ** Άρθρα 223, 224, 225, 226, 227 και 228 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνονται επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ). 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. 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.
120	**Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα** Άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 3 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τις επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα (Eva-E) = E*He.
130	**(-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (Cvam)** Άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ 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. Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τη σχέση Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Για τον ορισμό των τιμών C, Hc, Hfx, t, T και t*, βλέπε τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήματα 4 και 5 του ΚΚΑ.
140	**(-) Εκ των οποίων: Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας** Άρθρο 223 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το κοινό αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας και ληκτότητας (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], όπου το αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας προκύπτει από τη σχέση (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1] και το αποτέλεσμα των προσαρμογών ληκτότητας προκύπτει από τη σχέση (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].
150	**Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (E*)** Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ

Στήλες	
160 - 190	**Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής** Άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 4 σημείο 56) του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι αναφερόμενες τιμές είναι οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής.
200	**Αξία ανοίγματος** Άρθρο 111 του ΚΚΑ και τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ Αξία ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι προσαρμογές αξίας, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, στην οποία θα εφαρμοστούν συντελεστές στάθμισης κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 113 και το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ.
210	**Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου** Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου βάσει του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήματα 2, 3, 4, και 5 του ΚΚΑ.
215	**Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ** Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ, σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.
220	**Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ** Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ, σύμφωνα με το άρθρο 500 του ΚΚΑ.
230	**Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο ΕΟΠΑ** Άρθρο 112 στοιχεία α) έως δ), στ), ζ), ιβ), ιδ), ιε) και ιζ) του ΚΚΑ
240	**Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση που προέρχεται από κεντρική κυβέρνηση** Άρθρο 112 στοιχεία β) έως δ), στ), ζ), ιβ) και ιε) του ΚΚΑ

Γραμμές	Οδηγίες
010	**Συνολικά ανοίγματα**
015	**εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση** Άρθρο 127 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή υποβάλλεται μόνο για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους” και “Ανοίγματα σε μετοχές”. Στην περίπτωση ανοίγματος απαριθμούμενου στο άρθρο 128 παράγραφος 2 του ΚΚΑ ή το οποίο πληροί τα κριτήρια του άρθρου 128 παράγραφος 3 ή του άρθρου 133 του ΚΚΑ, το εν λόγω άνοιγμα κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων “Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους” ή “Ανοίγματα σε μετοχές”. Επομένως, δεν πρέπει να υπάρξει άλλη κατάταξη, ακόμη και αν το άνοιγμα βρίσκεται σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 127 του ΚΚΑ.
020	**εκ των οποίων: ΜΜΕ** Όλα τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο.

Γραμμές	Οδηγίες
030	**εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ** Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.
040	**εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας – Ακίνητα κατοικίας** Άρθρο 125 του ΚΚΑ Μόνον αυτά που αναφέρονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "εξασφαλισμένα 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 αναφέροντος ιδρύματος κατανέμονται, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Οι θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου στο "χαρτοφυλάκιο συναλλαγών" του αναφέροντος ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) και το άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, κατατάσσονται στα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ κατανέμουν επίσης τις θέσεις "εντός 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 καμία άλλη κατηγορία. Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 090, 110 και 130, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. 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 σημείο 90) του ΚΚΑ, και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.
080	**Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο** Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040, 060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 90) του ΚΚΑ, και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.
090-130	**Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου**

Γραμμές	Οδηγίες
090	**Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων** Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας "Εφαρμογή της Βασιλείας II σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης", περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης που ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 82) του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων· ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 3) του ΚΚΑ.
100	**Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP** Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 88), σε συνδυασμό με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 91) του ΚΚΑ.
110	**Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού** Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ. Πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 2) του ΚΚΑ. Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
120	**Εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου CCP** Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 88), σε συνδυασμό με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 91) του ΚΚΑ.
130	**Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων** Τα ανοίγματα που, λόγω της ύπαρξης συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων (όπως ορίζεται στο άρθρο 272 σημείο 11) του ΚΚΑ), δεν μπορούν να ταξινομηθούν ούτε στα παράγωγα και τις πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ούτε στις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
140-280	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**
140	**0 %**
150	**2 %** Άρθρο 306 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
160	**4 %** Άρθρο 305 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**

Γραμμές	Οδηγίες
200	**50 %**
210	**70 %** Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Άρθρο 133 παράγραφος 2 και άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ
260	**370 %** Άρθρο 471 του ΚΚΑ
270	**1 250 %** Άρθρο 133 παράγραφος 2, άρθρο 379 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 επί 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 αν 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 αν 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. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB)

3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB

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

i. Πιστωτικό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, που περιλαμβάνει:

— Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·

— Κίνδυνο απομείωσης αξίας για τις αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις·

ii. Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

iii. Ατελείς συναλλαγές που προκύπτουν από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες.

75. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος αφορά ανοίγματα για τα οποία τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 άρθρα 151 έως 157 του ΚΚΑ (προσέγγιση IRB).

76. Το υπόδειγμα CR IRB δεν καλύπτει τα ακόλουθα δεδομένα:

i. Ανοίγματα σε μετοχές, τα οποία αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB·

ii. Θέσεις τιτλοποίησης, οι οποίες αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC SA, CR SEC IRB και/ή CR SEC Details·

iii. "Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις", σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ. Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων πρέπει να τίθεται οποιαδήποτε στιγμή ίσος με 100 %, με την εξαίρεση των μετρητών στο ταμείο, των εξομοιούμενων με αυτά στοιχείων και των ανοιγμάτων που είναι η υπολειμματική αξία μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων αναφέρονται απευθείας στο υπόδειγμα CA·

iv. Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, ο οποίος αναφέρεται στο υπόδειγμα κινδύνου CVA.

Στο υπόδειγμα CR IRB δεν απαιτείται γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων IRB με βάση την κατοικία του αντισυμβαλλομένου. Η κατανομή αυτή αναφέρεται στο υπόδειγμα CR GB.

77. Για να διασαφηνιστεί αν το ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής, παρέχονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε αναφερόμενη κατηγορία ανοιγμάτων:

"ΟΧΙ" = εάν χρησιμοποιούνται εποπτικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (θεμελιώδης προσέγγιση IRB)

"ΝΑΙ" = εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και των συντελεστών μετατροπής (εξελιγμένη προσέγγιση IRB)

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

Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για το ένα μέρος των ανοιγμάτων IRB, καθώς και εποπτικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για το έτερο μέρος των ανοιγμάτων IRB, θα πρέπει να αναφερθεί ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις F-IRB και ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις A-IRB.

3.3.2. Ανάλυση του υποδείγματος CR IRB

78. Το CR IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα. Το CR IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο, καθώς και μια κατανομή του συνόλου των ανοιγμάτων ανά είδος ανοίγματος. Το CR IRB 2 παρουσιάζει την κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων που αντιστοιχούν σε βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη. Τα υποδείγματα CR IRB 1 και CR IRB 2 αναφέρονται χωριστά για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων και υποανοιγμάτων:

1) Σύνολο

(Πρέπει να αναφέρεται το υπόδειγμα "Total" για τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB και, χωριστά, για την εξελιγμένη προσέγγιση IRB.)

2) Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ)

3) Ιδρύματα

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ)

4.1) Επιχειρήσεις – ΜΜΕ

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)

4.2) Επιχειρήσεις – Ειδική δανειοδότηση

(άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ)

4.3) Επιχειρήσεις – Άλλα

(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

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

5.4) Λιανική τραπεζική – Άλλα ΜΜΕ

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

5.5) Λιανική τραπεζική – Άλλα μη ΜΜΕ

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

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

3.3.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	Οδηγίες
010	**ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Η ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)** Η αναφερόμενη πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη βασίζεται στις διατάξεις του άρθρου 180 του ΚΚΑ. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. σύνολο ανοιγμάτων), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Η αξία ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ύψους της πιθανότητας αθέτησης. 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. Δεν είναι ούτε σκόπιμη ούτε επιθυμητή η ύπαρξη μιας εποπτικής κύριας κλίμακας. Εάν το αναφέρον ίδρυμα εφαρμόζει μοναδικό σύστημα διαβάθμισης ή μπορεί να αναφέρει στοιχεία σύμφωνα με εσωτερική κύρια κλίμακα, χρησιμοποιείται η συγκεκριμένη κλίμακα. 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. Τα ιδρύματα επικοινωνούν εκ των προτέρων με την αρμόδια αρχή, εάν επιθυμούν να αναφέρουν διαφορετικό αριθμό βαθμίδων σε σύγκριση με τον εσωτερικό αριθμό βαθμίδων. Για τους σκοπούς στάθμισης του μέσου ύψους της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη 110. Όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης (π.χ. για το "σύνολο ανοιγμάτων"). Ανοίγματα σε αθέτηση είναι τα ανοίγματα που σχετίζονται με την τελευταία βαθμίδα διαβάθμισης/διαβαθμίσεων με πιθανότητα αθέτησης της τάξης του 100 %.
020	**ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος χωρίς να λαμβάνουν υπόψη οποιεσδήποτε προσαρμογές αξίας, προβλέψεις, αποτελέσματα τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου ή συντελεστές μετατροπής πίστωσης. 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. 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.
030	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ** Κατανομή του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
040-080	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ** Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 57) του ΚΚΑ, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην "ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ".

Στήλες	Οδηγίες
040-050	**ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: Αξίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 59) του ΚΚΑ. Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα), έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος.
040	**ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ:** Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 του ΚΚΑ. 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. 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. Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220.
050	**ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ:** Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 216 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (άρθρο 183 του ΚΚΑ), αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό των πιστωτικών παραγώγων αναφέρεται στη στήλη 160. Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220.
060	**ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ** Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης του ανοίγματος), έχει ως ανώτατο όριο την αξία ανοίγματος. Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, εφαρμόζεται το άρθρο 232 του ΚΚΑ. 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. 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.
070-080	**ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη, και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στις βαθμίδες ή ομάδες του οφειλέτη. Οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, των βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη λαμβάνονται επίσης υπόψη. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.

Στήλες	Οδηγίες
090	**ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** 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.
100, 120	**Εκ των οποίων: Στοιχεία εκτός ισολογισμού** Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA
110	**ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ** Αναφέρεται η αξία σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ. 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. Για τις γραμμές 040-060 (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ανοίγματα από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων) βάσει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος είναι η ίδια με την αξία για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 3, 4, 5, 6 και 7 του ΚΚΑ. Οι τιμές αυτές αναφέρονται στη συγκεκριμένη στήλη και όχι στη στήλη 130 "Εκ των οποίων: λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου".
130	**Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου** Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.
140	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ** 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.
150-210	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ** 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. Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 228 παράγραφος 2, άρθρο 230 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 231 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: — 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	**ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ** Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
160	**ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ** Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 050.

Στήλες	Οδηγίες
170	**ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ** Η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα του ιδρύματος. Εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ.
180	**ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ** 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 υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα. Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: τιμές σύμφωνα με το άρθρο 193 παράγραφοι 1 έως 4 και το άρθρο 194 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Cvam), όπως ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD): χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της LGD, σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.
190-210	**ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ** Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ και άρθρο 229 του ΚΚΑ. 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.
190	**ΑΚΙΝΗΤΑ** Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία.
200	**ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ** Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 6 και 8 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση περιουσίας πλην της ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.
210	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ** Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 και το άρθρο 229 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.
220	**ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** 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”.

Στήλες	Οδηγίες
230	**ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)** Λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των επιπτώσεων των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου στις τιμές της ζημίας λόγω αθέτησης, όπως προσδιορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί στην τιμή που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. Ο ορισμός της αξίας ανοίγματος της στήλης 110 χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών. Λαμβάνονται υπόψη όλα τα αποτελέσματα (επομένως, η κατώτερη τιμή που ισχύει για τις υποθήκες περιλαμβάνεται στην αναφορά). 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. Το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD, που σχετίζεται με κάθε "βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη" από πλευράς πιθανότητας αθέτησης, προκύπτει από τον μέσο όρο των LGD στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας, που σχετίζονται με τα ανοίγματα της συγκεκριμένης βαθμίδας/ομάδας πιθανότητας αθέτησης, σταθμισμένα με την αντίστοιχη αξία ανοίγματος της στήλης 110. Εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη ζημία λόγω αθέτησης αντιστοιχεί στην τιμή που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Ο υπολογισμός του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της LGD προκύπτει από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή. Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5. Το άνοιγμα και οι αντίστοιχες ζημίες λόγω αθέτησης για μεγάλες ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα και μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της στήλης 230, αλλά περιλαμβάνονται μόνο στον υπολογισμό της στήλης 240.
240	**ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ** Μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%) για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
250	**ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)** Η αναφερόμενη τιμή αντανακλά το άρθρο 162 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών. Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε ημέρες. Δεν αναφέρονται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις αξίες ανοίγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ότι δεν συμπληρώνεται η στήλη αυτή για την κατηγορία ανοιγμάτων "λιανική τραπεζική".
255	**ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ** Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων "κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες", "επιχειρήσεις" και "ιδρύματα", βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για την κατηγορία "λιανική τραπεζική", βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ δεν λαμβάνεται υπόψη.

Στήλες	Οδηγίες
260	**ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ** Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων "κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες", "επιχειρήσεις" και "ιδρύματα", βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για την κατηγορία "λιανική τραπεζική", βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.
270	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ** 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.
280	**ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ** Για τον ορισμό της αναμενόμενης ζημίας, βλέπε άρθρο 5 σημείο 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.
290	**(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ** 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.
300	**ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ** Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ Για όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων, εκτός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής και των περιπτώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των νομικών οντοτήτων/οφειλετών που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων. Εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής ή εάν χωριστά ανοίγματα έναντι του ιδίου οφειλέτη κατατάσσονται σε διαφορετικές βαθμίδες οφειλέτη, σύμφωνα με το άρθρο 172 παράγραφος 1 στοιχείο ε) δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ, σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των ανοιγμάτων που κατατάχθηκαν χωριστά σε μια συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα διαβάθμισης. Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 172 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, ένας οφειλέτης δύναται να λαμβάνεται υπόψη σε περισσότερες της μιας βαθμίδες. 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).

Γραμμές	Οδηγίες
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**
015	**εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ** Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.

Γραμμές	Οδηγίες
020-060	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:
020	**Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο** Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε καμία άλλη κατηγορία. Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. 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 σημείο 91) του ΚΚΑ, και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.
030	**Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο** Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 91) του ΚΚΑ, και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 89) του ΚΚΑ, περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.
040-060	**Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου**
040	**Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων** Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας "Εφαρμογή της Βασιλείας II σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης", περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης, που ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 82) του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων και ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 σημείο 3) του ΚΚΑ. Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
050	**Παράγωγα και πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού** Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ. Τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού, που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
060	**Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων** Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.
070	**ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ** 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.

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

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

Στήλη	Οδηγίες
005	**Βαθμίδα οφειλέτη (αναγνωριστικός κωδικός γραμμής)** Πρόκειται για αναγνωριστικό κωδικό γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή 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 μόνον όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης) δεν κατατάσσονται σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης του οφειλέτη και δεν αναφέρονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα.

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

79. Όλα τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες συγκεντρωτικά σε συνολικό επίπεδο. Επιπλέον, τα ιδρύματα που συμμορφώνονται με το κατώτατο όριο που τίθεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού υποβάλλουν πληροφορίες, κατανεμημένες ανά χώρα, σχετικά με την εγχώρια αγορά, καθώς και με οποιαδήποτε μη εγχώρια αγορά. Το κατώτατο όριο εφαρμόζεται μόνο στον πίνακα 1 και τον πίνακα 2. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς αποδίδονται στον γεωγραφικό τομέα "Άλλες χώρες".

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

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

3.4.1. C 09.01 – Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα SA (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 πριν από τους συντελεστές μετατροπής για τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί στην κατηγορία "ανοίγματα σε αθέτηση" και για ανοίγματα σε αθέτηση που κατατάσσονται στην κατηγορία "ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους" ή "ανοίγματα σε μετοχές". Αυτό το "υπομνηματικό στοιχείο" παρέχει επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τη δομή οφειλέτη των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Τα ανοίγματα που κατατάσσονται ως "ανοίγματα σε αθέτηση", σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ, αναφέρονται στις γραμμές στις οποίες θα αναφέρονταν οι οφειλέτες, εάν τα ανοίγματα αυτά δεν είχαν ταξινομηθεί στις κατηγορίες ανοιγμάτων "σε αθέτηση". Οι πληροφορίες αυτές αποτελούν "υπομνηματικό στοιχείο" — επομένως, δεν επηρεάζουν τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων "ανοίγματα σε αθέτηση", "ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους" ή "ανοίγματα σε μετοχές", σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία ι), ια) ή ιστ) του ΚΚΑ, αντίστοιχα.
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 για την υποβολή αναφορών, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία ανήκε αρχικά ο οφειλέτης.
050	**Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου** Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ

Στήλες	
	Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο Τ2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου που αναφέρεται στο άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου.
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 δημοσίου 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

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

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

Στήλες	
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 για την υποβολή αναφορών, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία ανήκε 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 Η ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)** Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR IRB
090	**ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)** Ίδιος ορισμός με τον ορισμό των στηλών 230 και 240 του υποδείγματος CR IRB: το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%) αναφέρεται σε όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων έναντι μεγάλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα και μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα. Εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.
100	**Εκ των οποίων: σε αθέτηση** Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα LGD για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
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 ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως “ανοίγματα σε αθέτηση”, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Στήλες	
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).)
042	**Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση [εκτός από την ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)]** (άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ) Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.
045	**Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση που υπόκειται σε κριτήρια κατανομής (slotting)** Άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) και άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ
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.
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** (άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ)

Γραμμές	
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.
150	**Συνολικά ανοίγματα**

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

3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

82. Ο εν λόγω πίνακας εφαρμόζεται για τη λήψη περισσότερων πληροφοριών σχετικά με τα στοιχεία του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Οι απαιτούμενες πληροφορίες αφορούν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II και τίτλος IV του ΚΚΑ, καθώς και τη γεωγραφική θέση των πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων τιτλοποίησης και των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB), σύμφωνα με το άρθρο 140 της ΟΚΑ ("σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο").

83. Οι πληροφορίες στο υπόδειγμα C 09.04 απαιτούνται για το "Σύνολο" των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων σε όλες τις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται τα ανοίγματα και χωριστά για κάθε δικαιοδοσία στην οποία υπάγονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς οι πληροφορίες για κάθε δικαιοδοσία, αναφέρονται σε μια χωριστή διάσταση.

84. Το κατώτατο όριο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού δεν έχει συνάφεια για την αναφορά της συγκεκριμένης κατανομής.

85. Για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης, τα ανοίγματα κατατάσσονται βάσει του άμεσου οφειλέτη, όπως προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2014, όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των οικείων πιστωτικών ανοιγμάτων για τον υπολογισμό των ποσοστών αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Επομένως, οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου δεν επηρεάζουν την κατάταξη ενός ανοίγματος στη γεωγραφική του θέση, για τους σκοπούς της υποβολής πληροφοριών που καθορίζονται στο παρόν υπόδειγμα.

3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	**Ποσό** Η αξία των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων και των συνδεόμενων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή.
020	**Ποσοστό**
030	**Ποιοτικές πληροφορίες** Οι εν λόγω πληροφορίες αναφέρονται μόνο για τη χώρα κατοικίας του ιδρύματος (τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής) και το "Σύνολο" όλων των χωρών. Τα ιδρύματα αναφέρουν είτε {y} είτε {n}, σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή.

Γραμμές	
010-020	**Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος** Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ.
010	**Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης** Αξία ανοίγματος, η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 111 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ. Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή, και δηλώνεται στη γραμμή 050.
020	**Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB** Αξία ανοίγματος, η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 166 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ. Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή, και δηλώνεται στη γραμμή 060.
030-040	**Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς** Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.
030	**Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων** Άθροισμα καθαρών θετικών και καθαρών αρνητικών θέσεων, βάσει του άρθρου 327 του ΚΚΑ, των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ βάσει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ: — ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους πλην της τιτλοποίησης, — ανοίγματα σε θέσεις τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, — ανοίγματα σε χαρτοφυλάκια διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, — ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους, και — ανοίγματα σε ΟΣΕ, εάν υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ.
040	**Αξία ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει προσεγγίσεων εσωτερικών υποδειγμάτων** Για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ βάσει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαια 2 και 5 του ΚΚΑ, αναφέρεται το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων: — Εύλογη αξία μη παράγωγων θέσεων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 104 του ΚΚΑ. — Ονομαστική αξία παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.
050-060	**Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου** Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.
050	**Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης** Αξία ανοίγματος, η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 246 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.

Γραμμές	
060	**Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB** Αξία ανοίγματος, η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 246 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.
070-110	**Απαιτήσεις και συντελεστές στάθμισης ιδίων κεφαλαίων**
070	**Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCB)** Το άθροισμα των γραμμών 080, 090 και 100.
080	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ, στην υπό εξέταση χώρα. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή και αναφέρονται στη γραμμή 100. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.
090	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο, ή σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ, όσον αφορά τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, στην εν λόγω χώρα. Στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα βάσει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις τιτλοποίησης βάσει του τρίτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα ανοίγματα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ.
100	**Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ, στην εν λόγω χώρα. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος, που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.
110	**Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων** Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα υπολογίζεται ως ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ως εξής: 1. Αριθμητής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στην εν λόγω χώρα [γραμμή 070, στήλη 010, δελτίο χώρας], 2. Παρονομαστής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με όλα τα πιστωτικά ανοίγματα τα οποία είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ [γραμμή 070, στήλη 010, "Σύνολο"]. Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με τους συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το "Σύνολο" όλων των χωρών.

Γραμμές	
120-140	**Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας**
120	**Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται από την εντεταλμένη αρχή** Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται για την εν λόγω χώρα από την εντεταλμένη αρχή αυτής της χώρας, σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 138 και 139 της ΟΚΑ. Η συγκεκριμένη γραμμή παραμένει κενή, εφόσον η εντεταλμένη αρχή της εν λόγω χώρας δεν έχει ορίσει ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας γι' αυτήν τη χώρα. Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίστηκαν από την εντεταλμένη αρχή, αλλά δεν εφαρμόζονται ακόμη στην εν λόγω χώρα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίστηκε από την εντεταλμένη αρχή για το "Σύνολο" όλων των χωρών.
130	**Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος** Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στην εν λόγω χώρα, το οποίο καθορίστηκε από την εντεταλμένη αρχή της χώρας κατοικίας του ιδρύματος, σύμφωνα με τα άρθρα 137, 138 και 139 και το άρθρο 140 παράγραφοι 1, 2 και 3 της ΟΚΑ. Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που δεν εφαρμόζονται ακόμη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος για το "Σύνολο" όλων των χωρών.
140	**Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα** Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, το οποίο προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ. Το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται ή εφαρμόζονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος για τους σκοπούς του άρθρου 140 δυνάμει του άρθρου 139 παράγραφος 2 ή 3 της ΟΚΑ. Το σχετικό ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας αναφέρεται στη [γραμμή 120, στήλη 020, δελτίο χώρας] ή στη [γραμμή 130, στήλη 020, δελτίο χώρας], ανάλογα με την περίπτωση. Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα είναι το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων στις συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, και αναφέρεται στη [γραμμή 110, στήλη 020, δελτίο χώρας]. Οι πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα αναφέρονται μόνο για το "Σύνολο" όλων των χωρών και όχι χωριστά για κάθε χώρα.
150 – 160	**Χρήση του κατώτατου ορίου 2 %**
150	**Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα γενικά πιστωτικά ανοίγματα** Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, γενικά πιστωτικά ανοίγματα στο εξωτερικό, των οποίων το συνολικό πιστωτικό άνοιγμα δεν υπερβαίνει το 2 % του συνόλου των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης του εν λόγω ιδρύματος, μπορούν να θεωρούνται ότι βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος. Το σύνολο των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης υπολογίζεται με τον αποκλεισμό των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων των οποίων ο τόπος προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο α) και το άρθρο 2 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.

Γραμμές	
	Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει "y" στον πίνακα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το "Σύνολο" όλων των χωρών. Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει "n" στο αντίστοιχο κελί.
160	**Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών** Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, τα ιδρύματα, των οποίων το σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν υπερβαίνει το 2 % των συνολικών γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης, μπορούν να θεωρούν ότι τα ανοίγματα αυτά βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος. Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει "y" στον πίνακα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το "Σύνολο" όλων των χωρών. Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει "n" στο αντίστοιχο κελί.

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

3.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

86. Το CR EQU IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα: Το CR EQU IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB της κατηγορίας ανοιγμάτων "μετοχές" και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών 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.

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

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

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).

89. Οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου του άρθρου 152 του ΚΚΑ, αναφέρονται επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB.

90. Σύμφωνα με το άρθρο 151 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα CR EQU IRB, όταν εφαρμόζουν μία από τις τρεις προσεγγίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 155 του ΚΚΑ:

— την προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου,

— την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης, ή

— την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων.

Επίσης, τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν στο υπόδειγμα CR EQU IRB και τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές, που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου [χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου (π.χ. ανοίγματα σε μετοχές στα οποία εφαρμόζεται συνήθως συντελεστής στάθμισης κινδύνου 250 %, σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, και, αντιστοίχως, συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 %, σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ)].

91. Οι ακόλουθες απαιτήσεις σε μετοχές δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB:

— Ανοίγματα σε μετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (στην περίπτωση που τα ιδρύματα δεν εξαιρούνται από τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με το άρθρο 94 του ΚΚΑ).

— Ανοίγματα σε μετοχές υποκείμενα στη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (άρθρο 150 του ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων των εξής:

— προϋφιστάμενων ανοιγμάτων σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 495 παράγραφος 1 του ΚΚΑ,

— ανοιγμάτων σε μετοχές έναντι οντοτήτων των οποίων οι πιστωτικές υποχρεώσεις λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, περιλαμβανομένων των υπό την αιγίδα του δημοσίου οντοτήτων στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 % (άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ),

— ανοιγμάτων σε μετοχές αναληφθέντων στο πλαίσιο νομοθετικών προγραμμάτων προώθησης συγκεκριμένων τομέων της οικονομίας, με τα οποία παρέχονται σημαντικές επιδοτήσεις στο ίδρυμα για επενδύσεις και περιλαμβάνουν κάποια μορφή κρατικής εποπτείας και περιορισμούς όσον αφορά τις μετοχικές επενδύσεις (άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ).

— Ανοίγματα σε μετοχές έναντι επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος των οποίων δύναται να υπολογιστούν σύμφωνα με την αντιμετώπιση που εφαρμόζεται στα "άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν σχετίζονται με πιστωτικές υποχρεώσεις" (σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).

— Απαιτήσεις σε μετοχές που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τα άρθρα 46 και 48 του ΚΚΑ.

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

	Στήλες
005	**ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ)** Η βαθμίδα οφειλέτη είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.
010	**ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ** **ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)** 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. 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 ΙΙ 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. Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. "σύνολο ανοιγμάτων"), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης λαμβάνονται υπόψη όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται για τη στάθμιση η αξία ανοίγματος, λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 060).
020	**ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 την αξία του αρχικού ανοίγματος (πριν από τους συντελεστές μετατροπής). Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 167 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος των ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η λογιστική αξία που απομένει μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Η αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η ονομαστική τους αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης στη στήλη 020 εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ και έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές (π.χ. "μη καταβληθέν τμήμα μερικώς εξοφλημένων μετοχών"). Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης (όπως αναφέρεται στο άρθρο 165 παράγραφος 1) λαμβάνουν επίσης υπόψη τις διατάξεις περί συμψηφισμού του άρθρου 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

Στήλες	
030-040	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ** **ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** **ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ** **ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ** Ανεξαρτήτως της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, τα ιδρύματα δύνανται να αναγνωρίζουν τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που λαμβάνεται για ανοίγματα σε μετοχές (άρθρο 155 παράγραφοι 2, 3 και 4 του ΚΚΑ). Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στις στήλες 030 και 040 το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή εγγυήσεων (στήλη 030) ή πιστωτικών παραγώγων (στήλη 040) που αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.
050	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ** **ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** **(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ** Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 050 το μέρος του αρχικού ανοίγματος πριν από τους συντελεστές μετατροπής που καλύπτεται από μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, η οποία αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.
060	**ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ** Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 060 την αξία ανοίγματος, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα υποκατάστασης που προκύπτουν από τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (άρθρο 155 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 167 του ΚΚΑ). Υπενθυμίζεται ότι, στην περίπτωση ανοιγμάτων σε μετοχές εκτός ισολογισμού, η αξία ανοίγματος είναι η ονομαστική αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (άρθρο 167 του ΚΚΑ).
070	**ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)** 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 και 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.
080	**ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ** Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές, υπολογιζόμενα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 155 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση που τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης δεν διαθέτουν επαρκείς πληροφορίες για να χρησιμοποιήσουν τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης που ορίζεται στο άρθρο 178 του ΚΚΑ, στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου εφαρμόζεται συντελεστής προσαύξησης 1,5 κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ). 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).
090	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ** 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.

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

	Γραμμές
CR EQU IRB 1 – γραμμή 020,	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD)/ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD): ΣΥΝΟΛΟ** Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 020 του υποδείγματος CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – γραμμές 050-090	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ** **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:** 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.
CR EQU IRB 1 – γραμμή 100	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ** Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 100.
CR EQU IRB 1 – γραμμή 110	**ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τα ανοίγματα σε μετοχές, που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου). Παραδείγματος χάριν, — το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος των θέσεων σε μετοχές οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και — οι θέσεις σε μετοχές στις οποίες έχει εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 %, σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ αναφέρονται στη γραμμή 110.
CR EQU IRB 2	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:** Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2. 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.

3.6. CR 11.00 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

93. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για συναλλαγές εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών οι οποίες δεν έχουν διακανονιστεί ακόμη μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 378 του ΚΚΑ.

94. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα CR SETT πληροφορίες για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, συνάλλαγμα και βασικά εμπορεύματα εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους.

95. Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, οι συναλλαγές επαναγοράς, οι συναλλαγές δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, συνάλλαγμα και βασικά εμπορεύματα δεν υπόκεινται σε κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι τα παράγωγα και οι πράξεις με μακρά περίοδο διακανονισμού, που δεν έχουν διακανονιστεί ακόμη μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους, υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 378 του ΚΚΑ.

96. Στην περίπτωση μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσης, τα ιδρύματα υπολογίζουν τον κίνδυνο διαφοράς τιμών στον οποίο εκτίθενται. Πρόκειται για τη διαφορά μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού των εν λόγω χρεωστικών τίτλων, μετοχών, συναλλάγματος ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να εμπεριέχει ζημία για το ίδρυμα.

97. Τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τη διαφορά αυτή με τον κατάλληλο συντελεστή του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

98. Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β), οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης πολλαπλασιάζονται με συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο.

99. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις ατελείς συναλλαγές, που προβλέπονται στο άρθρο 379 του ΚΚΑ, δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SETT· αναφέρονται στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	**ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ** 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. Όλες οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη 010, ανεξαρτήτως του αν καταλήγουν σε κέρδος ή ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.
020	**ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ** 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, συναλλάγματος ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να συνεπάγεται ζημία για το ίδρυμα. Στη στήλη 020 αναφέρονται μόνο οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές που προκαλούν ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.
030	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 030 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ.
040	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ** 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 σε κίνδυνο διακανονισμού.

Γραμμές	
010	**Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών** 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).

	Γραμμές
	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. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία. 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).
020 έως 060	**Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)** 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. 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.
070	**Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός του χαρτοφυλακίου** 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). 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. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία. 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).
080 έως 120	**Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)** **Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)** 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. 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.

3.7. C 12.00 – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ – ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA)

3.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

100. Οι πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα ζητούνται για όλες τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες αναγνωρίζεται μεταβίβαση σημαντικού κινδύνου και στις οποίες το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά συμμετέχει σε τιτλοποίηση που αντιμετωπίζεται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, οι τιτλοποιήσεις, των οποίων το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος προσδιορίζεται βάσει του αναθεωρημένου πλαισίου τιτλοποίησης, δεν αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα, αλλά μόνο στο υπόδειγμα C 02.00. Ομοίως, σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, οι θέσεις τιτλοποίησης, στις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, σύμφωνα με το αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης, και οι οποίες αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ, δεν αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα, αλλά μόνο στο υπόδειγμα C 01.00.

100α. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, όλες οι παραπομπές στα άρθρα του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ νοούνται ως παραπομπές στον ΚΚΑ, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.

100β. Οι πληροφορίες προς αναφορά εξαρτώνται από τον ρόλο του ιδρύματος στο πλαίσιο της τιτλοποίησης. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία αναφοράς για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.

101. Στο υπόδειγμα CR SEC SA συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και σύνθετες τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημεία 10) και 11) του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

3.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ** Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν το ανεξόφλητο ποσό, κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, του συνόλου των τρεχόντων ανοιγμάτων τιτλοποίησης που προέρχονται από τη συναλλαγή τιτλοποίησης, ανεξαρτήτως του προσώπου που κατέχει τις θέσεις. Επομένως, αναφέρονται τα εντός ισολογισμού ανοίγματα τιτλοποίησης (π.χ. ομόλογα, δάνεια μειωμένης εξασφάλισης), καθώς και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα και παράγωγα (π.χ. πιστωτικά όρια μειωμένης εξασφάλισης, ταμειακές διευκολύνσεις, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης κ.λπ.) που προέρχονται από την τιτλοποίηση. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν κατέχει καμία θέση, η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν λαμβάνει υπόψη τη συγκεκριμένη τιτλοποίηση στην αναφορά στοιχείων στα υποδείγματα CR SEC SA ή CR SEC IRB. Για τον σκοπό αυτό, οι θέσεις τιτλοποίησης τις οποίες κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα περιλαμβάνουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 12) του ΚΚΑ.
020-040	**ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 249 και 250 του ΚΚΑ, η πιστωτική προστασία για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα παρέχεται ως εάν να μην υπήρχαν αναντιστοιχίες ληκτότητας.
020	**(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C_{VA})** 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.
030	**(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)** Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί "εισροών" και "εκροών", τα αναφερόμενα στη συγκεκριμένη στήλη ποσά εμφανίζονται ως "εισροές" στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων που σχετίζεται με τον πάροχο πιστωτικής προστασίας (δηλαδή, το τρίτο μέρος στο οποίο μεταφέρεται το τμήμα μέσω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας). Η διαδικασία υπολογισμού του "κινδύνου συναλλάγματος" – του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.

	Στήλες
040	**ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Η ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ** Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους. Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας.
050	**ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχεία α), γ) και ε) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεων. Ο συμψηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμψηφιστική συμφωνία. Οι προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη. Στην περίπτωση ρητρών πρόωρης εξόφλησης, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν το ποσό "των συμφερόντων της μεταβιβάζουσας οντότητας", όπως ορίζονται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή (πρόωρη εξόφληση) είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 010 έως 040.
060	**(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ** Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των ανοιγμάτων που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.
070	**ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ** Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 040 του υποδείγματος CR SA Total.
080-110	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ** Άρθρο 4 σημείο 57) και τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. 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). Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).
080	**(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (G_A)** Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 59) και ρυθμίζεται από το άρθρο 235 του ΚΚΑ. Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).
090	**(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 58) και ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του ΚΚΑ.

Στήλες	
	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. Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).
100-110	**ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:** Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.
100	**(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ** Άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2. Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του "ανοίγματος χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις", το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη, και, στη συνέχεια, κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 [(-) Συνολικές εκροές] του υποδείγματος CR SA Total.
110	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ** 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. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 100 (Συνολικές εισροές) του υποδείγματος CR SA Total.
120	**ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** 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". Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR SA Total.
130	**(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (C_{VAM})** Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ). Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 120 και 130 του υποδείγματος CR SA Total.
140	**ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)** 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. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 150 του υποδείγματος CR SA Total.
150-180	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ προβλέπει ότι η αξία ανοίγματος μιας θέσης τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού είναι η ονομαστική αξία της επί έναν συντελεστή μετατροπής. Αυτός ο συντελεστής μετατροπής ισούται με 100 %, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στον ΚΚΑ.

Στήλες	
	Βλέπε στήλες 160 έως 190 του υποδείγματος CR SA Total Για σκοπούς υποβολής αναφορών, 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 %].
190	**ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ** Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SA Total.
200	**(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** Το άρθρο 258 του ΚΚΑ προβλέπει ότι, στην περίπτωση μιας θέσης τιτλοποίησης στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τα ιδρύματα μπορούν, αντί να συμπεριλάβουν τη θέση στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους.
210	**ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Αξία ανοίγματος μείον την αξία ανοίγματος που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια.
220-320	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**
220-260	**ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ** Το άρθρο 242 σημείο 8) του ΚΚΑ ορίζει τις διαβαθμισμένες θέσεις. Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου κατανέμονται βάσει βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για την τυποποιημένη προσέγγιση στο άρθρο 251 (πίνακας 1) του ΚΚΑ.
270	**1 250 % (ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ)** Το άρθρο 242 σημείο 7) του ΚΚΑ ορίζει τις μη διαβαθμισμένες θέσεις.
280	**ΕΞΕΤΑΣΗ** 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).
290	**ΕΞΕΤΑΣΗ – ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP** 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. Το άρθρο 242 σημείο 9) του ΚΚΑ ορίζει το πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP).
300	**ΕΞΕΤΑΣΗ – ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)** Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.
310	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (IAA)** Άρθρο 109 παράγραφος 1 και άρθρο 259 παράγραφος 3 του ΚΚΑ Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης βάσει της προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης.

Στήλες	
320	**ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)** Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.
330	**ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ** Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ 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.
340	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ** Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, το προς αναφορά ποσό στη συγκεκριμένη στήλη δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.
350	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ** Το άρθρο 14 παράγραφος 2, το άρθρο 406 παράγραφος 2 και το άρθρο 407 του ΚΚΑ προβλέπουν ότι, όταν δεν πληρούνται από το ίδρυμα ορισμένες απαιτήσεις των άρθρων 405, 406 ή 409 του ΚΚΑ, τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν την επιβολή από τις αρμόδιες αρχές ενός αναλογικού πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου, τουλάχιστον ίσου με ποσοστό 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο τα 1 250 %), ο οποίος θα εφαρμόζεται στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ. Η εν λόγω πρόσθετη στάθμιση κινδύνου δεν μπορεί να επιβάλλεται μόνο σε ιδρύματα επενδύσεων, αλλά και σε μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και αρχικούς δανειοδότες.
360	**ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ** 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 ανοίγματος που αναφέρονται στη στήλη 330, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα.
370-380	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν από (στήλη 370)/μετά (στήλη 380) την εφαρμογή των ορίων που προσδιορίζονται στο άρθρο 252 —τιτλοποίηση στοιχείων που βρίσκονται σε αθέτηση ή που σχετίζονται με στοιχεία με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους— ή στο άρθρο 256 παράγραφος 4 —συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης— του ΚΚΑ.
390	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ SA ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ** Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί στον πάροχο των στοιχείων μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και επομένως, υπολογίζονται στο αντίστοιχο υπόδειγμα, τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης.

102. Το υπόδειγμα CR SEC SA διαιρείται σε τρεις κύριες ομάδες γραμμών στις οποίες συγκεντρώνονται δεδομένα για τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα/έχουν διακρατηθεί ή αγορασθεί από μεταβιβάζουσες οντότητες, επενδυτές και αναδόχους. Για καθένα εξ αυτών, οι πληροφορίες κατανέμονται με βάση τα εντός ισολογισμού στοιχεία και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα, καθώς και με βάση τις τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις.

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

Γραμμές	
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ύψος εκκρεμών τιτλοποιήσεων. Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται όλες οι πληροφορίες τις οποίες αναφέρουν οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι και οι επενδυτές σε επόμενες γραμμές.
020	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ** Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων, σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63) και 64) του ΚΚΑ.
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** 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.
040-060	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** 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 θέσης τιτλοποίησης εντός ισολογισμού είναι η λογιστική αξία της θέσης μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Τα στοιχεία εντός ισολογισμού κατανέμονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 050) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 060).
070-090	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού, που υπόκεινται σε συντελεστή μετατροπής βάσει του πλαισίου τιτλοποίησης. Η αξία ανοίγματος μιας εκτός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η ονομαστική αξία της, μείον τυχόν ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου της εν λόγω θέσης τιτλοποίησης, επί συντελεστή μετατροπής 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά. Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ταμειακών διευκολύνσεων, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό. Στην περίπτωση συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, αναφέρεται η αξία ανοίγματος (σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 του ΚΚΑ), όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα CR SA Total. Τα στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού κατανέμονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 080) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 090), όπως στον πίνακα 1 του άρθρου 251 του ΚΚΑ.
100	**ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ** Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 σημεία 13) και 14) του ΚΚΑ.

Γραμμές	
110	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: 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 επενδυτής. Ο ΚΚΑ δεν αναφέρει σαφή ορισμό των επενδυτών. Επομένως, στο συγκεκριμένο πλαίσιο, επενδυτής θεωρείται ένα ίδρυμα που κατέχει θέση τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.
120-140	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα στοιχεία εντός ισολογισμού, στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων, χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
150-170	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού, στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων, χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
180	**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 σημείο 14) του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.
190-210	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα στοιχεία εντός ισολογισμού, στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων, χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
220-240	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού, στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων, χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
250-290	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ** Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες θέσεις που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει διαβαθμίσεων και για μη διαβαθμισμένες θέσεις (κατά την ημερομηνία αναφοράς) σύμφωνα με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας (που προβλέπονται για την τυποποιημένη προσέγγιση στο άρθρο 251 (πίνακας 1) του ΚΚΑ) που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία δημιουργίας (αρχή). Εάν δεν υπάρχουν οι πληροφορίες αυτές, αναφέρονται τα πρώτα ισοδύναμα των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας δεδομένα που είναι διαθέσιμα. Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 190, 210 έως 270 και τις στήλες 330 έως 340.

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

3.8.1. Γενικές παρατηρήσεις

104. Οι πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα απαιτούνται για όλες τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες αναγνωρίζεται μεταβίβαση σημαντικού κινδύνου και στις οποίες το αναφέρον ίδρυμα συμμετέχει σε τιτλοποίηση που αντιμετωπίζεται βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων. Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, οι τιτλοποιήσεις, των οποίων τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος προσδιορίζονται βάσει του αναθεωρημένου πλαισίου τιτλοποίησης, δεν αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα, αλλά μόνο στο υπόδειγμα C 02.00. Ομοίως, σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, οι θέσεις τιτλοποίησης, στις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, σύμφωνα με το αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης, και οι οποίες αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ, δεν αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα, αλλά μόνο στο υπόδειγμα C 01.00.

104α. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, όλες οι παραπομπές στα άρθρα του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ νοούνται ως παραπομπές στον ΚΚΑ, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.

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

106. Το υπόδειγμα CR SEC IRB έχει το ίδιο πεδίο εφαρμογής με το υπόδειγμα CR SEC SA. Σε αυτό συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και σύνθετες τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

3.8.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ** Στη γραμμή σύνολο στοιχείων εντός ισολογισμού, το ποσό που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη αντιστοιχεί στο εκκρεμές ποσό τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος CR SEC SA.
020-040	**ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** Άρθρα 249 και 250 του ΚΚΑ Οι αναντιστοιχίες ληκτότητας δεν λαμβάνονται υπόψη στην προσαρμοσμένη αξία των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στη σύνθεση της τιτλοποίησης.
020	**(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C_{VA})** 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.
030	**(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)** 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). Η διαδικασία υπολογισμού του "κινδύνου συναλλάγματος" – του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
040	**ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Η ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ** Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους. Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας.
050	**ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχεία β), δ) και ε) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ, χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών αξίας και προβλέψεων. Ο συμψηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμψηφιστική συμφωνία.

	Στήλες
	Οι προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη. Στην περίπτωση ρητρών πρόωρης εξόφλησης, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν το ποσό "των συμφερόντων της μεταβιβάζουσας οντότητας", όπως ορίζονται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή (πρόωρη εξόφληση) είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 010 έως 040.
060-090	**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ** Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) και τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. 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).
060	(-) **ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (G_A)** Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) του ΚΚΑ. Το άρθρο 236 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού της τιμής G_A στην περίπτωση πλήρους προστασίας/μερικής προστασίας – ισοδύναμης εξοφλητικής προτεραιότητας. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 040 και 050 του υποδείγματος CR IRB.
070	(-) **ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του ΚΚΑ. Δεδομένου ότι η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων δεν εφαρμόζεται, στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνον η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, σύμφωνα με το άρθρο 200 του ΚΚΑ. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 060 του υποδείγματος CR IRB.
080-090	**ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:** Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.
080	(-) **ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ** Άρθρο 236 του ΚΚΑ Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του "ανοίγματος χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις", το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη, και, στη συνέχεια, κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 070 του υποδείγματος CR IRB.
090	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ** Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 080 του υποδείγματος CR IRB.

	Στήλες
100	**ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** 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". Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 του υποδείγματος CR IRB.
110	**(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (CVAM)** Άρθρα 218 έως 222 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ).
120	**ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)** 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.
130-160	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ προβλέπει ότι η αξία ανοίγματος μιας θέσης τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού είναι η ονομαστική αξία της επί έναν συντελεστή μετατροπής. Ο συντελεστής μετατροπής ισούται με 100 %, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56) του ΚΚΑ ορίζει εν προκειμένω τον συντελεστή μετατροπής. Για σκοπούς υποβολής αναφορών, 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 %].
170	**ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ** Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR IRB.
180	**(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** Το άρθρο 266 παράγραφος 3 του ΚΚΑ προβλέπει ότι, στην περίπτωση μιας θέσης τιτλοποίησης στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τα ιδρύματα μπορούν, αντί να συμπεριλάβουν τη θέση στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους.
190	**ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**
200-320	**ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)** Άρθρο 261 του ΚΚΑ 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. Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου κατανέμονται βάσει βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για την προσέγγιση IRB στο άρθρο 261 παράγραφος 1 πίνακας 4 του ΚΚΑ.
330	**ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ** Για τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος, βλέπε άρθρο 262 του ΚΚΑ. Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου για μια θέση τιτλοποίησης είναι είτε 7 % είτε ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται σύμφωνα με τους προβλεπόμενους τύπους, ανάλογα με το ποιο ποσοστό είναι μεγαλύτερο.

	Στήλες
340	**ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** 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). 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. Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.
350	**ΕΞΕΤΑΣΗ** 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). Το άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ προβλέπει κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση, στην περίπτωση που δεν μπορεί να υπολογιστεί η τιμή K_{irb}. Το μη αναληφθέν ποσό των ταμειακών διευκολύνσεων αναφέρεται στα "εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα". Εφόσον μια μεταβιβάζουσα οντότητα υφίσταται κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που δεν μπορεί να υπολογιστεί η τιμή K_{irb}, η στήλη 350 είναι η σωστή στήλη που θα 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. Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 256 παράγραφος 5 και άρθρο 265 του ΚΚΑ.
360	**ΕΞΕΤΑΣΗ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.
370	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ** Το άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ προβλέπει την "προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης" (ΙΑΑ) για θέσεις σε προγράμματα ABCP.
380	**ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.
390	**(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ** 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. Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία 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.

Στήλες	
400	**ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ** Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ 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.
410	**ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ – ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ** Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων με αναντιστοιχίες ληκτότητας, το προς αναφορά ποσό στη συγκεκριμένη στήλη δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.
420	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ** 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 ΙΙ κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ.
430	**ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ** 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 ανοίγματος που αναφέρονται στη στήλη 400, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υποδείγματα.
440-450	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν από (στήλη 440)/μετά (στήλη 450) την εφαρμογή των ορίων που προσδιορίζονται στο άρθρο 260 του ΚΚΑ. Επίσης, το άρθρο 265 του ΚΚΑ (συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης) πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.
460	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ** Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί στον πάροχο των στοιχείων μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και επομένως, υπολογίζονται στο αντίστοιχο υπόδειγμα, τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης.

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

108. Οι θέσεις που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει διαβαθμίσεων και οι μη διαβαθμισμένες θέσεις (ανοίγματα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς) κατανέμονται 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	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ύψος εκκρεμών τιτλοποιήσεων. Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται όλες οι πληροφορίες τις οποίες αναφέρουν οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι και οι επενδυτές σε επόμενες γραμμές.
020	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ** Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων, σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63) και 64) του ΚΚΑ.
030	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** 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.
040-090	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** 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 θέσης τιτλοποίησης εντός ισολογισμού είναι η λογιστική αξία της θέσης, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που έχουν γίνει. Τα στοιχεία εντός ισολογισμού κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (A-B-C) στις γραμμές 050-070 και των επανατιτλοποιήσεων (D-E) στις γραμμές 080-090, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1 πίνακας 4 του ΚΚΑ.
100-150	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού, που υπόκεινται σε συντελεστή μετατροπής βάσει του πλαισίου τιτλοποίησης. Η αξία ανοίγματος μιας εκτός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η ονομαστική αξία της, μείον τυχόν ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου της εν λόγω θέσης τιτλοποίησης, επί συντελεστή μετατροπής 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά. Οι θέσεις τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού που προκύπτουν από ένα από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ταμειακών διευκολύνσεων, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό. Στην περίπτωση συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, αναφέρεται η αξία ανοίγματος (σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 του ΚΚΑ), όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα CR SA Total. Τα στοιχεία εκτός ισολογισμού κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (A-B-C) στις γραμμές 110-130 και των επανατιτλοποιήσεων (D-E) στις γραμμές 140-150, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1 πίνακας 4 του ΚΚΑ.
160	**ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ** Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 σημεία 13) και 14) του ΚΚΑ.
170	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: 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 επενδυτής.

Γραμμές	
	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.
180-230	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (A-B-C) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα στοιχεία εντός ισολογισμού, στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων, χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
240-290	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (A-B-C) 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	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (A-B-C) 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 (A-B-C) 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 που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει διαβαθμίσεων και για μη διαβαθμισμένες θέσεις (κατά την ημερομηνία αναφοράς) σύμφωνα με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας (που προβλέπονται για την προσέγγιση IRB στο άρθρο 261 πίνακας 4 του ΚΚΑ) που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία δημιουργίας (αρχή). Εάν δεν υπάρχουν οι πληροφορίες αυτές, αναφέρονται τα πρώτα ισοδύναμα των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας δεδομένα που είναι διαθέσιμα. Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 170, 190 έως 320 και τις στήλες 400 έως 410.

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

3.9.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

110. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται για:

α. 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 αν έχει υπάρξει σημαντική μεταφορά κινδύνου ή όχι, τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες για όλες τις θέσεις που τηρούν (είτε στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είτε στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών). Στις τηρούμενες θέσεις περιλαμβάνονται οι θέσεις που έχουν διακρατηθεί βάσει του άρθρου 405 του ΚΚΑ.

β. 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.

γ. Τιτλοποιήσεις, τα απώτερα υποκείμενα στοιχεία των οποίων είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που είχαν αρχικά εκδοθεί από το αναφέρον ίδρυμα και (εν μέρει) αποκτώνται από φορέα τιτλοποίησης. Αυτό το υποκείμενο στοιχείο θα μπορούσε να περιλαμβάνει καλυμμένες ομολογίες ή άλλες υποχρεώσεις, και επισημαίνεται σχετικά στη στήλη 160.

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

111. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αναφέρεται από ενοποιημένους ομίλους και αυτόνομα ιδρύματα ([2]) που βρίσκονται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων που περιλαμβάνουν περισσότερες της μιας οντότητες του ίδιου ενοποιημένου ομίλου, παρέχεται η αναλυτική κατανομή κατά οντότητα.

112. Σχετικά με το άρθρο 406 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο προβλέπει ότι τα ιδρύματα που επενδύουν σε θέσεις τιτλοποίησης λαμβάνουν πολλές πληροφορίες γι' αυτές ώστε να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, το πεδίο εφαρμογής της αναφοράς του υποδείγματος εφαρμόζεται στους επενδυτές σε περιορισμένο βαθμό. Συγκεκριμένα, πρέπει να συμπληρώνουν τις στήλες 010-040, 070-110, 160, 190, 290-400, 420-470.

113. Τα ιδρύματα που διαδραματίζουν τον ρόλο των αρχικών δανειστών (που δεν έχουν επίσης τον ρόλο 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 γραμμής 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 τον αναγνωριστικό κωδικό της τιτλοποίησης.
020	**ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (κωδικός/ονομασία)** Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώριση της τιτλοποίησης ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία με την οποία είναι γνωστή στην αγορά η τιτλοποίηση. Στην περίπτωση που είναι διαθέσιμος ο Διεθνής Αριθμός Αναγνώρισης Τίτλων (ISIN) (π.χ. για δημόσιες συναλλαγές), στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι χαρακτήρες που είναι κοινοί για όλα τα τμήματα της τιτλοποίησης.
030	**ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ 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, η ονομασία του ίδιου του ιδρύματος. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δηλώνει τον αναγνωριστικό κωδικό όλων των οντοτήτων εντός του ενοποιημένου ομίλου της που συμμετέχουν (ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ανάδοχος οντότητα ή αρχικός δανειοδότης) στη συναλλαγή. Στην περίπτωση που ο κωδικός δεν είναι διαθέσιμος ή δεν είναι γνωστός στην αναφέρουσα οντότητα, αναφέρεται η ονομασία του ιδρύματος.
040	**ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ/ΣΥΝΘΕΤΗ)** Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — "Τ" εάν είναι παραδοσιακή, — "S" εάν είναι σύνθετη. Οι ορισμοί της "παραδοσιακής τιτλοποίησης" και της "σύνθετης τιτλοποίησης" αναφέρονται στο άρθρο 242 σημεία 10) και 11) του ΚΚΑ.

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

([2]) Τα "αυτόνομα ιδρύματα" δεν αποτελούν μέρος ομίλου ούτε ενοποιούνται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

	Στήλες
050	**ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ Η 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 η λογιστική αντιμετώπιση της συναλλαγής. Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν ότι τα τιτλοποιημένα ανοίγματα αφαιρούνται από τον ισολογισμό. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη. Η επιλογή “P” (διαγράφονται μερικώς) επιλέγεται στην περίπτωση που τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού αναγνωρίζονται στον ισολογισμό στον βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της αναφέρουσας οντότητας, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.3.2.16 – 3.2.21.
060	**ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ;** Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνον αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις: — “N”, δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, — “B”, τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, — “T”, χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, — “A”, μερικώς σε αμφότερα τα χαρτοφυλάκια. Άρθρα 109, 243 και 244 του ΚΚΑ. Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η αντιμετώπιση φερεγγυότητας του προγράμματος τιτλοποίησης από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. Αναφέρει αν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα ή τις θέσεις τιτλοποίησης (τραπεζικό χαρτοφυλάκιο/χαρτοφυλάκιο συναλλαγών). Εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε *τιτλοποιημένα ανοίγματα* (διότι δεν αποτελούν σημαντική μεταφορά κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA, εάν χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση, ή στο υπόδειγμα CR IRB, εάν χρησιμοποιείται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων από το ίδρυμα. Αντιστρόφως, εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε *θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου* (διότι αποτελούν σημαντική μεταφορά κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SEC SA ή στο υπόδειγμα CR SEC IRB. Στην περίπτωση *θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών*, ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς αναφέρεται στο υπόδειγμα MKR SA TDI (τυποποιημένος γενικός κίνδυνος θέσης) και στο υπόδειγμα MKR SA SEC ή στο MKR SA CTP (τυποποιημένος ειδικός κίνδυνος θέσης) ή στο υπόδειγμα MKR IM (εσωτερικά μοντέλα). Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν αναφέρουν τη συγκεκριμένη στήλη.
070	**ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Η ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;** 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 υποκείμενης συναλλαγής με τη χρήση των ακόλουθων συντμήσεων: — “S” για τιτλοποίηση, — “R” για επανατιτλοποίηση.

	Στήλες
075	**ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ STS** Άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 Αναφέρεται μία από τις ακόλουθες συντμήσεις: Y – Ναι N – Όχι
080-100	**ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ** Άρθρα 404 έως 410 του ΚΚΑ
080	**ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ** Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης που δημιουργείται, αναφέρεται το σχετικό είδος διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 405 του ΚΚΑ: 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 τιτλοποίησης ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων"*. C – Εντός ισολογισμού: *"διατήρηση τυχαίως επιλεγμένων ανοιγμάτων, ισοδύναμων προς ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά θα είχαν ειδάλλως τιτλοποιηθεί κατά τη διαδικασία τιτλοποίησης, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των ενδεχόμενων τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν είναι μικρότερος των 100 κατά τη δημιουργία τους"*. D – Πρωτεύουσα ζημία: *"διατήρηση του τμήματος πρωτεύουσας ζημίας και, εφόσον απαιτείται, άλλων τμημάτων που έχουν το ίδιο ή δυσμενέστερο προφίλ κινδύνου και δεν λήγουν νωρίτερα από τα τμήματα που μεταβιβάζονται ή πωλούνται στους επενδυτές, ούτως ώστε η διατήρηση να ισούται συνολικά με τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων"*. E – Εξαιρείται. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 405 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. N – Άνευ αντικειμένου. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 404 του ΚΚΑ. U – Ασύμβατο ή άγνωστο. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν γνωρίζει με βεβαιότητα το είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται ή στην περίπτωση μη συμμόρφωσης.
090	**% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ** Η διατήρηση σημαντικού καθαρού οικονομικού συμφέροντος από τη μεταβιβάζουσα οντότητα, την ανάδοχο οντότητα ή τον αρχικό δανειοδότη της τιτλοποίησης είναι της τάξης του 5 % τουλάχιστον (κατά την ημερομηνία δημιουργίας). 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. 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).

	Στήλες
100	**ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ;** Άρθρο 405 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: Υ – Ναι Ν – Όχι Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνονται στη στήλη 080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) οι κωδικοί "Ε" (εξαιρείται) ή "Ν" (άνευ αντικειμένου).
110	**ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ/ΑΝΑΔΟΧΟΣ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)** Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — "Ο" για τη μεταβιβάζουσα οντότητα — "S" για την ανάδοχο οντότητα — "L" για τον αρχικό δανειοδότη — "I" για τον επενδυτή Βλέπε ορισμούς στο άρθρο 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.
120-130	**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP** Λόγω του ειδικού τους χαρακτήρα, δεδομένου ότι περιλαμβάνουν αρκετές μεμονωμένες θέσεις τιτλοποίησης, τα προγράμματα ABCP (που ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 9) του ΚΚΑ) εξαιρούνται της αναφοράς στοιχείων στις στήλες 120 και 130.
120	**ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (μήνας/έτος)** Ο μήνας και το έτος της ημερομηνίας δημιουργίας (δηλαδή, της καταληκτικής ημερομηνίας ή της ημερομηνίας κλεισίματος της ομάδας) της τιτλοποίησης αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: "μμ/εεεε". Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης, η ημερομηνία δημιουργίας δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς. Στην ιδιαίτερη περίπτωση των προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, η ημερομηνία δημιουργίας είναι η ημερομηνία πρώτης έκδοσης των χρεογράφων. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.
130	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ** Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνεται το ποσό (σύμφωνα με τα αρχικά ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία δημιουργίας. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, αναφέρεται το ποσό που παραπέμπει στην ημερομηνία δημιουργίας της πρώτης έκδοσης τίτλων. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων, αναφέρονται μόνο τα ποσά που εκδίδονται από την αναφέρουσα οντότητα. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.

Στήλες	
140-220	**ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** Στις στήλες 140 έως 220 ζητούνται πληροφορίες από την αναφέρουσα οντότητα για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου.
140	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ** Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς, δηλαδή το ανεξόφλητο ποσό των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες (δηλαδή, το χαρτοφυλάκιο τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού δεν δύναται να διευρυνθεί μετά την ημερομηνία δημιουργίας), το ποσό θα μειώνεται σταδιακά. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.
150	**ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%)** Αναφέρεται το μερίδιο του ιδρύματος (ποσοστό με δύο δεκαδικά ψηφία) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσοστό είναι, εξ ορισμού, 100 %, εκτός από την περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές. Στην περίπτωση αυτή, η αναφέρουσα οντότητα αναφέρει την τρέχουσα συνεισφορά της στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο (ισοδύναμη με τη στήλη 140 σε σχετικούς όρους). Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.
160	**ΕΙΔΟΣ** 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: 1 – Υποθήκες κατοικιών 2 – Υποθήκες εμπορικών ακινήτων 3 – Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες 4 – Χρηματοδοτική μίσθωση 5 – Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις) 6 – Καταναλωτικά δάνεια 7 – Εμπορικές απαιτήσεις 8 – Άλλα στοιχεία ενεργητικού 9 – Καλυμμένα ομόλογα 10 – Άλλες υποχρεώσεις. 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. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες, το είδος δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών υποβολής αναφοράς.
170	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΕ (SA/IRB/ΜΙΚΤΗ)** Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την προσέγγιση που εφαρμόζεται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα από το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

	Στήλες
	Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — “S” για την τυποποιημένη προσέγγιση — “I” για την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων — “M” για συνδυασμό των δύο προσεγγίσεων (SA/IRB). 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. 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. 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. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Ωστόσο, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.
180	**ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ** Άρθρο 261 παράγραφος 1 του ΚΚΑ 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. Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται από επενδυτές.
190	**ΧΩΡΑ** Αναφέρεται ο 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 “άλλες χώρες”.
200	**ELGD (%)** Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης (ELGD) αναφέρεται μόνον από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εποπτικών υποδειγμάτων (και που, επομένως, δηλώνουν “I” στη στήλη 170). Η τιμή ELGD υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 262 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. 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.
210	**(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ** Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφέρουσα οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία 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.

	Στήλες
	Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που εφαρμόζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα. Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμη και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.
220	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%)** Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου, στην περίπτωση που δεν έχει υπάρξει τιτλοποίηση, συν τις αναμενόμενες ζημίες που σχετίζονται με τους κινδύνους αυτούς (K_{irb}), ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία) του συνόλου των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία δημιουργίας. Η τιμή K_{irb} ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 4) του ΚΚΑ. Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμη και όταν η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.
230-300	**ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ** 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. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, για το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο αναφέρον ίδρυμα.
230-250	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).
230	**ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ** Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, για θέσεις τιτλοποίησης των οποίων οι αξίες ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με τον ΚΚΑ: Μια θέση τιτλοποίησης όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 6) του ΚΚΑ. Για όλες τις άλλες θέσεις τιτλοποίησης: Στη συγκεκριμένη κατηγορία περιλαμβάνονται όλα τα τμήματα που δεν θεωρούνται ενδιάμεσα ή πρωτεύουσας ζημίας, σύμφωνα με τον ΚΚΑ, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.
240	**ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ** Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, για θέσεις τιτλοποίησης των οποίων οι αξίες ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με τον ΚΚΑ: — όλες οι θέσεις όπως ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 18) του ΚΚΑ· — όλες οι θέσεις που δεν υπόκεινται στις διατάξεις του άρθρου 242 σημείο 6) ή 17) του ΚΚΑ. Για όλες τις άλλες θέσεις τιτλοποίησης: βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 3 (παραδοσιακές τιτλοποιήσεις) και άρθρο 244 παράγραφος 3 (σύνθετες τιτλοποιήσεις) του ΚΚΑ, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.
250	**ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ** Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, για θέσεις τιτλοποίησης των οποίων οι αξίες ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με τον ΚΚΑ: θέση τιτλοποίησης όπως ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 17) του ΚΚΑ.

Στήλες	
	Για όλες τις άλλες θέσεις τιτλοποίησης: το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας ορίζεται στο άρθρο 242 σημείο 15) του ΚΚΑ, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.
260-280	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα κατανεμημένα με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας). Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.
290	**ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ** Η πιθανή ημερομηνία λήξης ολόκληρης της τιτλοποίησης βάσει των συμβατικών ρητρών και των επί του παρόντος αναμενόμενων οικονομικών συνθηκών. Γενικά, είναι η προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: i) ημερομηνία κατά την οποία δύναται να ασκηθεί για πρώτη φορά ένα δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων (οριζόμενο στο άρθρο 242 σημείο 2) του ΚΚΑ), λαμβάνοντας υπόψη τη ληκτότητα του υποκείμενου ανοίγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και το αναμενόμενο ποσοστό πρόωρης εξόφλησης ή τις ενδεχόμενες δραστηριότητες επαναδιαπραγμάτευσης· ii) ημερομηνία κατά την οποία η μεταβιβάζουσα οντότητα δύναται να ασκήσει για πρώτη φορά οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα ανάκλησης ενσωματωμένο στις συμβατικές ρήτρες της τιτλοποίησης το οποίο θα οδηγήσει στη συνολική εξόφληση της τιτλοποίησης. Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της πρώτης προβλεπόμενης ημερομηνίας λήξης. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα.
300	**ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ** Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να εξοφληθεί νομίμως το σύνολο του κεφαλαίου και των τόκων της τιτλοποίησης (βάσει της τεκμηρίωσης της συναλλαγής). Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της νόμιμης τελικής ημερομηνίας ληκτότητας. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα.
310-400	**ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις και τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας) κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.
310-330	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 230 έως 250.
340-360	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης σε τμήματα με αυτά που χρησιμοποιούνται και για τις στήλες 260 έως 280.
370-400	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ** Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πρόσθετες πληροφορίες για τα συνολικά στοιχεία και παράγωγα εκτός ισολογισμού (τα οποία έχουν αναφερθεί ήδη με διαφορετική κατανομή στις στήλες 340-360).
370	**ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ (DCS)** Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται από τη μεταβιβάζουσα οντότητα και είναι εγγυημένες με άμεσα πιστωτικά υποκατάστατα (DCS).

	Στήλες
	Σύμφωνα με το παράρτημα I του ΚΚΑ, τα ακόλουθα εκτός ισολογισμού στοιχεία πλήρους κινδύνου θεωρούνται DCS: — *Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.* — *Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.*
380	**IRS/CRS** Ο όρος IRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ενώ ο όρος CRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων. Τα παράγωγα αυτά απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.
390	**ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ** Οι ταμειακές διευκολύνσεις (LF), που ορίζονται στο άρθρο 242 σημείο 3) του ΚΚΑ, πρέπει να πληρούν μια σειρά από έξι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 255 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για να θεωρούνται επιλέξιμες (ανεξαρτήτως της μεθόδου που εφαρμόζεται από το ίδρυμα – SA ή IRB).
400	**ΑΛΛΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ LF)** Η συγκεκριμένη στήλη είναι αφιερωμένη στα υπόλοιπα εκτός ισολογισμού στοιχεία, όπως τις μη επιλέξιμες ταμειακές διευκολύνσεις (δηλαδή, τις ταμειακές διευκολύνσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο άρθρο 255 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).
410	**ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ: ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ** Το άρθρο 242 σημείο 12), το άρθρο 256 παράγραφος 5 (SA) και το άρθρο 265 παράγραφος 1 (IRB) του ΚΚΑ προβλέπουν ένα σύνολο συντελεστών μετατροπής που θα εφαρμόζονται στο ποσό του συμφέροντος του επενδυτή (για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων). Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται σε προγράμματα τιτλοποίησης με ρήτρες πρόωρης εξόφλησης (δηλαδή, ανακυκλούμενες τιτλοποιήσεις). Σύμφωνα με το άρθρο 256 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, ο εφαρμοστέος συντελεστής μετατροπής προσδιορίζεται από το επίπεδο του πραγματικού μέσου τριμηνιαίου υπερβάλλοντος περιθωρίου. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται. Οι συγκεκριμένες πληροφορίες σχετίζονται με τη γραμμή 100 του υποδείγματος CR SEC SA και τη γραμμή 160 του υποδείγματος CR SEC IRB.
420	**(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** Οι συγκεκριμένες πληροφορίες σχετίζονται ιδιαίτερα με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SEC SA και τη στήλη 180 του υποδείγματος CR SEC IRB. Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται αρνητική τιμή.
430	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** 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. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.
440	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** 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. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.

	Στήλες
445	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ** Στη συγκεκριμένη στήλη, αναφέρεται η προσέγγιση για τον προσδιορισμό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως αναφέρεται στη στήλη 440. Η προσέγγιση είναι μία από τις εξής: *Για τις θέσεις τιτλοποίησης, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος, που υπολογίζονται σύμφωνα με τον ΚΚΑ, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.* — Άλλη (αρχικό πλαίσιο τιτλοποίησης) *Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, για θέσεις τιτλοποίησης των οποίων τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με τον ΚΚΑ:* — SEC-IRBA — SEC-SA — SEC-IRBA — IAA — 1 250 % για θέσεις που δεν υπόκεινται σε καμία μέθοδο (άρθρο 254 παράγραφος 7 του ΚΚΑ) — Πολλαπλές προσεγγίσεις Σύμφωνα με τον προσδιορισμό των συντελεστών στάθμισης κινδύνου, κατά το άρθρο 337 του ΚΚΑ, για μέσα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών τα οποία είναι θέσεις τιτλοποίησης, η προσέγγιση προσδιορίζεται όπως η προσέγγιση την οποία θα εφάρμοζε το ίδρυμα στη θέση στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιό του. Οι "πολλαπλές προσεγγίσεις" χρησιμοποιούνται εάν το ίδρυμα συμμετέχει ή έχει άνοιγμα σε πράξη τιτλοποίησης με πολλαπλούς τρόπους και εφαρμόζει διάφορες προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων στους διάφορους ρόλους του ή για τα διάφορα ανοίγματά του.
446	**ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ STS ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ** Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, τα άρθρα 243 και 270 του ΚΚΑ Αναφέρεται μία από τις ακόλουθες συντμήσεις: Υ – Ναι Ν – Όχι Αναφέρεται "Ναι" τόσο στην περίπτωση των τιτλοποιήσεων STS που πληρούν τις προϋποθέσεις για τη διαφοροποιημένη κεφαλαιακή αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 243 του ΚΚΑ, όσο και στην περίπτωση των θέσεων με ανώτερη εξοφλητική προτεραιότητα σε τιτλοποιήσεις ΜΜΕ (μη STS) που είναι επιλέξιμες για την εν λόγω αντιμετώπιση, σύμφωνα με το άρθρο 270 του ΚΚΑ.
450-510	**ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ – ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**
450	**ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP) Η ΟΧΙ;** Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: C - Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP) N - Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (Non-CTP)
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

114. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρέχονται πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του ΚΚΑ, για τον λειτουργικό κίνδυνο με βάση την προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA), την τυποποιημένη προσέγγιση (TSA), την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA) και τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA). Ένα ίδρυμα δεν δύναται να εφαρμόζει την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση για τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και της εμπορικής τραπεζικής ταυτόχρονα σε ατομική βάση.

115. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση βασικού δείκτη, την τυποποιημένη προσέγγιση και/ή την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους βάσει πληροφοριών στο τέλος του οικονομικού έτους. Εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ελεγμένα στοιχεία, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις. Εάν χρησιμοποιούνται ελεγμένα αριθμητικά στοιχεία, τα ιδρύματα δηλώνουν τα ελεγμένα στοιχεία τα οποία αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα. Είναι δυνατόν να υπάρξουν αποκλίσεις από τη συγκεκριμένη αρχή της "μη μεταβολής", παραδείγματος χάριν, εάν προκύψουν κατά τη διάρκεια της περιόδου εξαιρετικές συνθήκες, όπως πρόσφατες προσκτήσεις ή εκχωρήσεις οντοτήτων ή δραστηριοτήτων.

116. Εάν ένα ίδρυμα μπορεί να δικαιολογήσει στην αρμόδια αρχή του ότι —λόγω εξαιρετικών συνθηκών, όπως συγχώνευσης ή εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων— η χρήση του τριετούς μέσου όρου για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη θα οδηγούσε σε μεροληπτική εκτίμηση όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον 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.

117. Στις στήλες του συγκεκριμένου υποδείγματος παρουσιάζονται πληροφορίες για τα τρίτα τελευταία έτη σχετικά με το ποσό του σχετικού δείκτη των τραπεζικών δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε λειτουργικό κίνδυνο και το ποσό των δανείων και προκαταβολών (αυτό το ποσό μόνο στην περίπτωση της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης). Στη συνέχεια, αναφέρονται πληροφορίες για το ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο. Εάν ενδείκνυται, πρέπει να αναλύεται το μέρος του ποσού αυτού που οφείλεται σε μηχανισμό κατανομής. Όσον αφορά τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης, προστίθενται υπομνηματικά στοιχεία για να παρουσιαστεί αναλυτικά το αποτέλεσμα της αναμενόμενης ζημίας, της διαφοροποίησης και των τεχνικών μείωσης του κινδύνου στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.

118. Στις γραμμές παρουσιάζονται πληροφορίες με βάση τη μέθοδο υπολογισμού της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο, με αναλυτική αναφορά στους επιχειρηματικούς τομείς για την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση.

119. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται από όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.

4.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

	Στήλες
010-030	**ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ** Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν τον σχετικό δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (προσέγγιση βασικού δείκτη, τυποποιημένη και εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση – BIA, TSA και ASA) δηλώνουν τον σχετικό δείκτη για τα αντίστοιχα έτη στις στήλες 010 έως 030. Επίσης, στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης, για ενημερωτικούς σκοπούς, τον σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. 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. Εάν το ίδρυμα διαθέτει δεδομένα "σχετικού δείκτη" για λιγότερο από 3 έτη, τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα (ελεγμένα στοιχεία) ταξινομούνται κατά προτεραιότητα στις αντίστοιχες στήλες του πίνακα. Εάν, παραδείγματος χάριν, υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα μόνο για ένα έτος, αυτά αναφέρονται στη στήλη 030. Εάν κρίνεται εύλογο, οι προορατικές εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στη συνέχεια στη στήλη 020 (εκτίμηση επόμενου έτους) και τη στήλη 010 (εκτίμηση μεθεπόμενου έτους). Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα "σχετικού δείκτη", το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις.

Στήλες	
040-060	**ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ)** 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). Για τον επιχειρηματικό τομέα της "εμπορικής τραπεζικής", περιλαμβάνονται επίσης οι τίτλοι που τηρούνται εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
070	**ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** 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.
071	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ** **Άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης 070 πολλαπλασιασμένες επί 12,5.**
080	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ** Άρθρο 18 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (σχετικά με τη συμπερίληψη, στην αίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 312 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, των μεθόδων που εφαρμόζονται για την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου μεταξύ των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου και πληροφοριών σχετικά με το αν και με ποιον τρόπο σχεδιάζεται να ενσωματωθούν οι επιπτώσεις της διαφοροποίησης στο σύστημα μέτρησης κινδύνων, που εφαρμόζεται από ένα μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και τις θυγατρικές του ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μητρικής μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ).
090-120	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ**
090	**ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** 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).
100	**(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ** Στη στήλη 100 αναφέρεται η μείωση των απαιτήσεων ίδιων κεφαλαίων που οφείλεται στην αναμενόμενη ζημία που συμβαίνει σε εσωτερικές επιχειρηματικές πρακτικές (όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ).
110	**(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ** 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 ζημιογόνων 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 %.

Στήλες	
120	**(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)** Στη στήλη 120 αναφέρεται η επίπτωση της ασφάλισης και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 323 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
010	**ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (ΒΙΑ)** Στη συγκεκριμένη γραμμή παρουσιάζονται τα ποσά που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (άρθρα 315 και 316 του ΚΚΑ).
020	**ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)/ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)** Αναφέρεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρα 317 έως 319 του ΚΚΑ).
030-100	**ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)** Στην περίπτωση χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης, ο σχετικός δείκτης για κάθε αντίστοιχο έτος κατανέμεται στις γραμμές 030 έως 100 μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων που ορίζονται στον πίνακα 2 του άρθρου 317 του ΚΚΑ. Η αντιστοίχιση των δραστηριοτήτων με τους επιχειρηματικούς τομείς ακολουθεί τις αρχές που περιγράφονται στο άρθρο 318 του ΚΚΑ.
110-120	**ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)** Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 319 του ΚΚΑ) αναφέρουν για τα αντίστοιχα έτη τον σχετικό δείκτη χωριστά για κάθε επιχειρηματικό τομέα στις γραμμές 030 έως 050 και 080 έως 100 και στις γραμμές 110 έως 120 για τους επιχειρηματικούς τομείς "εμπορική τραπεζική" και "λιανική τραπεζική". Οι γραμμές 110 έως 120 παρουσιάζουν το ποσό του σχετικού δείκτη των δραστηριοτήτων που υπόκεινται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση, κάνοντας διάκριση μεταξύ αυτών που αντιστοιχούν στον επιχειρηματικό τομέα "εμπορική τραπεζική" και αυτών που αντιστοιχούν στον επιχειρηματικό τομέα "λιανική τραπεζική" (άρθρο 319 του ΚΚΑ). Δύναται να υπάρχουν ποσά για τις γραμμές που αντιστοιχούν στην "εμπορική τραπεζική" και στη "λιανική τραπεζική" βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (γραμμές 060 και 070), καθώς και βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης στις γραμμές 110 και 120 (π.χ. εάν μια θυγατρική υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση, ενώ η μητρική οντότητα υπόκειται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση).
130	**ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ)** Αναφέρονται τα σχετικά δεδομένα για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (άρθρο 312 παράγραφος 2 και άρθρα 321 έως 323 του ΚΚΑ). 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.

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

4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

120. Στο υπόδειγμα C 17.01 (OPR DETAILS 1) συνοψίζονται οι πληροφορίες για τις ακαθάριστες ζημίες και τις ανακτήσεις ζημιών που κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος ανά κατηγορίες γεγονότων και επιχειρηματικούς τομείς. Στο υπόδειγμα C 17.02 (OPR DETAILS 2) παρέχονται λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το προηγούμενο έτος.

121. Οι ζημίες από λειτουργικό κίνδυνο που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο (ακραία γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο) δεν εξετάζονται ούτε στο υπόδειγμα C 17.01 ούτε στο υπόδειγμα C 17.02.

122. Στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο, σύμφωνα με το άρθρο 314 του ΚΚΑ, οι ζημίες και οι ανακτήσεις τις οποίες κατέγραψε ένα ίδρυμα αναφέρονται στα υποδείγματα C 17.01 και C 17.02, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

123. Ως "ακαθάριστη ζημία" νοείται μια ζημία που απορρέει από ένα γεγονός ή κατηγορία γεγονότος λειτουργικού κινδύνου —όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ— πριν από τις ανακτήσεις οποιουδήποτε τύπου, με την επιφύλαξη των "γεγονότων ταχέως ανακτώμενων ζημιών", όπως ορίζονται κατωτέρω.

124. Ως "ανάκτηση" νοείται ένα ανεξάρτητο συμβάν που σχετίζεται με την αρχική ζημία λειτουργικού κινδύνου, που είναι διακριτό ως προς τη χρονική στιγμή, στο οποίο εισροές κεφαλαίων ή οικονομικών οφελών λαμβάνονται από πρώτα ή τρίτα μέρη, όπως ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλα μέρη. Οι ανακτήσεις κατανέμονται σε ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου και σε άμεσες ανακτήσεις.

125. Ως "γεγονότα ταχέως ανακτώμενων ζημιών" νοούνται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία οδηγούν σε ζημίες οι οποίες ανακτώνται, εν μέρει ή πλήρως, εντός πέντε εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση γεγονότος ταχέως ανακτώμενων ζημιών, μόνο το τμήμα της ζημίας που δεν έχει πλήρως ανακτηθεί (δηλαδή η ζημία μείον τη μερική ταχεία ανάκτηση) περιλαμβάνεται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας. Κατά συνέπεια, τα ζημιογόνα γεγονότα που οδηγούν σε ζημίες που ανακτώνται πλήρως εντός πέντε εργάσιμων ημερών δεν περιλαμβάνονται καθόλου στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας, ούτε στην αναφορά του υποδείγματος OPR DETAILS.

126. Ως "ημερομηνία λογιστικής εγγραφής" νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών, έναντι μιας ζημίας λειτουργικού κινδύνου. Η ημερομηνία αυτή ακολουθεί λογικά την "ημερομηνία συμβάντος" (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου) και την "ημερομηνία διαπίστωσης" (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου).

127. Οι ζημίες που προκαλούνται από ένα κοινό γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή από πολλά γεγονότα που συνδέονται με ένα αρχικό γεγονός λειτουργικού κινδύνου που προκαλεί άλλα γεγονότα ή ζημίες ("κύριο γεγονός") ομαδοποιούνται. Τα ομαδοποιημένα γεγονότα εξετάζονται και αναφέρονται ως ένα γεγονός, και συνεπώς τα σχετικά ποσά των ακαθάριστων ζημιών ή τα ποσά των προσαρμογών ζημιών αθροίζονται.

128. Τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο του αντίστοιχου έτους είναι ενδιάμεσα στοιχεία, ενώ τα τελικά στοιχεία αναφέρονται τον Δεκέμβριο. Ως εκ τούτου, τα στοιχεία του Ιουνίου έχουν εξάμηνη περίοδο αναφοράς (ήτοι από την 1η Ιανουαρίου έως την 30ή Ιουνίου του ημερολογιακού έτους), ενώ τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έχουν δωδεκάμηνη περίοδο αναφοράς (από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου του ημερολογιακού έτους). Τόσο για τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο όσο και για αυτά που αναφέρονται τον Δεκέμβριο, ως "προηγούμενες περίοδοι αναφοράς για την υποβολή αναφορών" νοούνται όλες οι περίοδοι αναφοράς για την υποβολή αναφορών μέχρι και την περίοδο που έληξε στο τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους.

129. Για την επαλήθευση των όρων που προβλέπονται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2) στοιχείο β) σημείο i) του παρόντος κανονισμού, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις πλέον πρόσφατες στατιστικές που είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα δημοσιοποίησης εποπτικών πληροφοριών της ΕΑΤ, προκειμένου να διαθέτουν "το άθροισμα των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων εντός του ιδίου κράτους μέλους". Για την επαλήθευση των όρων που προβλέπονται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2) στοιχείο β) σημείο iii), χρησιμοποιείται το ακαθάριστο εγχώριο προϊόν σε αγοραίες τιμές, όπως ορίζεται στο παράρτημα Α σημείο 8.89 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΣΛ 2010) και δημοσιεύεται από τη Eurostat για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.

4.2.2. C 17.01: Ζημίες και ανακτήσεις από λειτουργικό κίνδυνο ανά επιχειρηματικό τομέα και κατηγορία γεγονότος το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

130. Στο υπόδειγμα C 17.01, οι πληροφορίες παρουσιάζονται κατανέμοντας τις ζημίες και ανακτήσεις που υπερβαίνουν εσωτερικά κατώτατα όρια μεταξύ επιχειρηματικών τομέων (όπως ορίζονται στο άρθρο 317 πίνακας 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία", όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ) και κατηγοριών γεγονότων (όπως ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ), ενώ είναι πιθανόν οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα γεγονός να κατανέμονται μεταξύ αρκετών επιχειρηματικών τομέων.

131. Στις στήλες παρουσιάζονται οι διάφορες κατηγορίες γεγονότων και τα σύνολα για κάθε επιχειρηματικό τομέα, μαζί με ένα υπομνηματικό στοιχείο που δείχνει το χαμηλότερο εσωτερικό κατώτατο όριο που εφαρμόζεται στη συλλογή δεδομένων ζημιών, αποκαλύπτοντας το χαμηλότερο και το υψηλότερο κατώτατο όριο σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν υπάρχουν περισσότερα του ενός κατώτατα όρια.

132. Στις γραμμές παρουσιάζονται οι επιχειρηματικοί τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες για τον αριθμό των γεγονότων (νέα γεγονότα), το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα), τον αριθμό των γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, τις προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και το σύνολο των ανακτήσεων ζημιών (άμεσες ανακτήσεις ζημιών, καθώς και ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου).

133. Για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων, τα στοιχεία σχετικά με τον αριθμό των γεγονότων και το ποσό της ακαθάριστης ζημίας απαιτείται επίσης για ορισμένα φάσματα τιμών που βασίζονται σε καθορισμένα κατώτατα όρια, 10 000, 20 000, 100 000 και 1 000 000. Τα κατώτατα όρια καθορίζονται σε ποσά εκφρασμένα σε ευρώ και περιλαμβάνονται για σκοπούς συγκρισιμότητας των αναφερόμενων ζημιών μεταξύ των ιδρυμάτων· επομένως, δεν συνδέονται αναγκαστικά με τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας, τα οποία αναφέρονται σε άλλο τμήμα του υποδείγματος.

4.2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
0010-0070	**ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ** Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 010 έως 070 σύμφωνα με τις κατηγορίες γεγονότων που ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται κατηγορία γεγονότος στη στήλη 080.
0080	**ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ** Στη στήλη 080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, τα ιδρύματα αναφέρουν τον συνολικό "αριθμό γεγονότων (νέα γεγονότα)", το συνολικό "ποσό ακαθάριστης ζημίας" (νέα γεγονότα), τον συνολικό "αριθμό γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών", τις συνολικές "προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς", τη "μέγιστη μεμονωμένη ζημία", το "άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών", το σύνολο της "συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών" και το σύνολο της "συνολικής ανάκτησης από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου". Εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, στη στήλη 080 συμπληρώνεται το απλό άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων, το συνολικό ποσό ακαθάριστης ζημίας, τα συνολικά ποσά των ανακτήσεων ζημιών και οι "προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς" που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 070. Η "μέγιστη μεμονωμένη ζημία" που αναφέρεται στη στήλη 080 είναι η μέγιστη μεμονωμένη ζημία σε έναν επιχειρηματικό τομέα και είναι η ίδια με τη μέγιστη τιμή των "μέγιστων μεμονωμένων ζημιών" που αναφέρονται στις στήλες 010 και 070, εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες. Για το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, αναφέρεται στη στήλη 080 το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών εντός ενός επιχειρηματικού τομέα.
0090-0100	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ** Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 090 και 100 τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούν για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας, σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο γ) τελευταία περίοδος του ΚΚΑ. Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει μόνον ένα κατώτατο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνον η στήλη 090. Στην περίπτωση που εφαρμόζονται διαφορετικά κατώτατα όρια εντός του ιδίου επιχειρηματικού τομέα, τότε συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 100).

Γραμμές	
0010-0880	**ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ, ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** Για κάθε επιχειρηματικό τομέα οριζόμενο στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία", όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, και για κάθε κατηγορία γεγονότων, το ίδρυμα αναφέρει, σύμφωνα με τα εσωτερικά κατώτατα όρια, τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό γεγονότων (νέα γεγονότα), ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα), αριθμό γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, μέγιστη μεμονωμένη ζημία, άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών και συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου.

Γραμμές	
	Για ένα ζημιογόνο γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το "ποσό ακαθάριστης ζημίας" κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών τομέων. Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται επιχειρηματικός τομέας μόνο στις στήλες 910-980.
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Αριθμός γεγονότων (νέα γεγονότα)** Ο αριθμός γεγονότων είναι ο αριθμός των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου των οποίων οι ακαθάριστες ζημίες λογιστικοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Ο αριθμός γεγονότων αναφέρεται σε "νέα γεγονότα", ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που: i) "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ή ii) "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εάν το γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή επειδή η συσσωρευμένη ζημία που οφείλεται στο εν λόγω γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) υπερέβη το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Στα "νέα γεγονότα" δεν περιλαμβάνονται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία είχαν συμπεριληφθεί ήδη σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)** Το ποσό της ακαθάριστης ζημίας είναι τα ποσά των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου (π.χ. άμεσες χρεώσεις, προβλέψεις, λογιστικές τακτοποιήσεις). Όλες οι ζημίες που σχετίζονται με ένα μεμονωμένο γεγονός οι οποίες λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών αθροίζονται και θεωρούνται ως η ακαθάριστη ζημία του εν λόγω γεγονότος κατά την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Το αναφερόμενο ποσό της ακαθάριστης ζημίας αναφέρεται σε "νέα γεγονότα", όπως αυτά ορίζονται στην προηγούμενη γραμμή. Για τα γεγονότα που "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία δεν είχαν συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, η συνολική συσσωρευμένη ζημία έως την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) αναφέρεται ως η ακαθάριστη ζημία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών** Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών είναι ο αριθμός των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών και συμπεριλήφθηκαν ήδη σε προηγούμενες αναφορές, για τα οποία πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές ζημιών κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, το άθροισμα των εν λόγω προσαρμογών ζημιών λογίζεται ως μία προσαρμογή κατά την περίοδο αυτή.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς** Οι προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών ισούνται με το άθροισμα των κατωτέρω στοιχείων (θετικών ή αρνητικών): i) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με θετικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. αύξηση των προβλέψεων, συνδεδεμένα ζημιογόνα γεγονότα, πρόσθετες λογιστικές τακτοποιήσεις) για γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών· ii) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με αρνητικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. λόγω της μείωσης των προβλέψεων) για γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

Γραμμές	
	Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα ποσά όλων των εν λόγω προσαρμογών ζημιών αθροίζονται, λαμβάνοντας υπόψη το πρόσημο των προσαρμογών (θετικό, αρνητικό). Το άθροισμα αυτό θεωρείται ως η προσαρμογή ζημίας για το συγκεκριμένο γεγονός για την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω γεγονός αθροιστικά, μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών), με αρνητικό πρόσημο αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθαυτό. Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Μέγιστη μεμονωμένη ζημία** Η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι το μεγαλύτερο από τα κατωτέρω ποσά: i) το μεγαλύτερο ποσό ακαθάριστης ζημίας που σχετίζεται με ένα γεγονός που αναφέρεται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, και ii) το μεγαλύτερο ποσό θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζεται ανωτέρω) που σχετίζεται με ένα γεγονός που αναφέρθηκε για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών** Το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ποσών μεταξύ των κατωτέρω: i) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών για γεγονότα που αναφέρονται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, και ii) των ποσών θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζονται για τις γραμμές 040, 140, ..., 840 ανωτέρω) που σχετίζονται με γεγονότα που αναφέρθηκαν για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Το ποσό που μπορεί να θεωρηθεί ως μία από τις πέντε μεγαλύτερες ζημίες είναι το ποσό της ίδιας της προσαρμογής ζημίας, και όχι η συνολική ζημία που σχετίζεται με το αντίστοιχο γεγονός πριν ή μετά την προσαρμογή ζημίας. Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών** Άμεσες ανακτήσεις είναι όλες οι ανακτήσεις που λαμβάνονται, εκτός από αυτές που υπάγονται στο άρθρο 323 του ΚΚΑ, οι οποίες αναφέρονται στην κατωτέρω γραμμή. Η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το άθροισμα όλων των άμεσων ανακτήσεων και των προσαρμογών των άμεσων ανακτήσεων που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς και σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου** Ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι οι ανακτήσεις που υπάγονται στο άρθρο 323 του ΚΚΑ. Η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι το άθροισμα όλων των ανακτήσεων από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου, και των προσαρμογών στις εν λόγω ανακτήσεις, που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών και σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

Γραμμές	
0910-0980	**ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ** Για κάθε κατηγορία γεγονότος (στήλες 010 έως 080), πρέπει να αναφέρονται οι πληροφορίες (άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και ε) του ΚΚΑ) για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων.
0910-0914	**Αριθμός γεγονότων** Στη γραμμή 910 αναφέρεται ο αριθμός των γεγονότων που υπερβαίνουν το εσωτερικό κατώτατο όριο κατά κατηγορία γεγονότων για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος από το άθροισμα του αριθμού των γεγονότων ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος, εάν ένα ίδρυμα που υπολογίζει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση. Στις γραμμές 911 έως 914 αναφέρεται ο αριθμός των γεγονότων με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές. Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, αντίστοιχα, και/ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 080: — Ο συνολικός αριθμός των γεγονότων που αναφέρονται στις γραμμές 910 έως 914 ισούται με το οριζόντιο άθροισμα του αριθμού των γεγονότων της αντίστοιχης γραμμής, δεδομένου ότι στα συγκεκριμένα αριθμητικά στοιχεία τα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς έχουν ήδη ληφθεί υπόψη ως ένα γεγονός. — Ο αριθμός που αναφέρεται στη στήλη 080, γραμμή 910 δεν ισούται απαραιτήτως με το κάθετο άθροισμα του αριθμού των γεγονότων που περιλαμβάνονται στη στήλη 080, δεδομένου ότι ένα γεγονός μπορεί να έχει επιπτώσεις ταυτόχρονα σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς.
0920-0924	**Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα)** Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα) που αναφέρεται στη γραμμή 920 είναι το απλό άθροισμα των ποσών των ακαθάριστων ζημιών των νέων γεγονότων για κάθε επιχειρηματικό τομέα. Στις γραμμές 921 έως 924 αναφέρεται το ποσό της ακαθάριστης ζημίας για γεγονότα με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές.
0930, 0935, 0936	**Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών** Στη γραμμή 930 αναφέρεται ο συνολικός αριθμός των γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, όπως ορίζεται για τις γραμμές 030, 130,..., 830. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος από το άθροισμα του αριθμού των γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος, εάν ένα ίδρυμα που υπολογίζει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση. Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών κατανέμεται μεταξύ του αριθμού των γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας, εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, και του αριθμού των γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς (όλα αναφέρονται με θετικό πρόσημο).
0940, 0945, 0946	**Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς** Στη γραμμή 940 αναφέρεται το σύνολο των ποσών των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς ανά επιχειρηματικό τομέα (όπως ορίζεται για τις γραμμές 040, 140, ..., 840). Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 940 είναι το απλό άθροισμα των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, οι οποίες αναφέρθηκαν για τους διάφορους επιχειρηματικούς τομείς.

Γραμμές	
	Το ποσό των προσαρμογών ζημιών κατανέμεται μεταξύ του ποσού που σχετίζεται με γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας, κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (γραμμή 945, αναφέρεται με θετικό πρόσημο), και του ποσού που σχετίζεται με γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς (γραμμή 946, αναφέρεται με αρνητικό πρόσημο). Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω γεγονός αθροιστικά, μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών), με αρνητικό πρόσημο στη γραμμή 946, αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθαυτό.
0950	**Μέγιστη μεμονωμένη ζημία** Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το εσωτερικό κατώτατο όριο για κάθε κατηγορία γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Τα αριθμητικά στοιχεία αυτά δύναται να είναι υψηλότερα της μέγιστης μεμονωμένης ζημίας που καταγράφεται σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν ένα γεγονός επηρεάζει διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς. Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, αντίστοιχα, και/ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 080: — Η αναφερόμενη μέγιστη μεμονωμένη ζημία ισούται με την υψηλότερη από τις τιμές που αναφέρονται στις στήλες 010 – 070 της συγκεκριμένης γραμμής. — Εάν υπάρχουν γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 950, στήλη 080 μπορεί να είναι υψηλότερο από τα ποσά της "μέγιστης μεμονωμένης ζημίας" ανά επιχειρηματικό τομέα που αναφέρονται σε άλλες γραμμές της στήλης 080.
0960	**Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών** Αναφέρεται το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ακαθάριστων ζημιών για κάθε κατηγορία γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Το άθροισμα αυτό δύναται να είναι υψηλότερο από το μέγιστο άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών που έχουν καταγραφεί σε κάθε επιχειρηματικό τομέα. Το συγκεκριμένο άθροισμα πρέπει να αναφέρεται ανεξαρτήτως του αριθμού των ζημιών. Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, αντίστοιχα, και/ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για όλες τις ζημίες, για τη στήλη 080, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών ισούται με το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών σε ολόκληρο τον πίνακα, γεγονός που σημαίνει ότι ενδέχεται να μην είναι απαραιτήτως ίσο ούτε με τη μέγιστη τιμή του "αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών" στη γραμμή 960 ούτε με τη μέγιστη τιμή του "αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών" στη στήλη 080.
0970	**Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών** Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το απλό άθροισμα της συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών για κάθε επιχειρηματικό τομέα.
0980	**Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου** Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του είτε σε επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ είτε στον επιχειρηματικό τομέα "Επιχειρηματικά στοιχεία" που αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου είναι το απλό άθροισμα της συνολικής ανάκτησης ζημιών από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου για κάθε επιχειρηματικό τομέα.

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

4.2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

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

α) "λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά" εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ή

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

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

1. Με την επιφύλαξη του εν λόγω κατώτατου ορίου,

α) περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα το μεγαλύτερο γεγονός για κάθε κατηγορία γεγονότος, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για τις ζημίες, και

β) τουλάχιστον τα δέκα μεγαλύτερα από τα υπόλοιπα γεγονότα, με ή χωρίς προσδιορισμό της κατηγορίας γεγονότος, με βάση το ποσό της ακαθάριστης ζημίας.

γ) Τα γεγονότα αυτά κατατάσσονται με βάση την ακαθάριστη ζημία που τους αποδίδεται.

δ) Κάθε γεγονός λαμβάνεται υπόψη μόνο μία φορά.

4.2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
0010	**Αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος** Ο αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Εάν υπάρχει εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός, τα ιδρύματα παρέχουν τον εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό. Διαφορετικά, ο αναφερόμενος αναγνωριστικός κωδικός τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1,2,3 κ.λπ.
0020	**Ημερομηνία λογιστικής εγγραφής** Ως "ημερομηνία λογιστικής εγγραφής" νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη έναντι ζημίας λειτουργικού κινδύνου αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών.
0030	**Ημερομηνία συμβάντος** Η ημερομηνία συμβάντος είναι η ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου.
0040	**Ημερομηνία διαπίστωσης** Ημερομηνία διαπίστωσης είναι η ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου.
0050	**Κατηγορία γεγονότος** Οι κατηγορίες γεγονότων που ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ.
0060	**Ακαθάριστη ζημία** Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το γεγονός, όπως ορίζεται για τις στήλες 020, 120 κ.λπ. του ανωτέρω υποδείγματος C 17.01.
0070	**Ακαθάριστη ζημία χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις** Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το γεγονός, όπως ορίζεται για τις στήλες 020, 120 κ.λπ. του ανωτέρω υποδείγματος C 17.01, χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις που σχετίζονται με το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός.

	Στήλες
0080 – 0160	**Ακαθάριστη ζημία ανά επιχειρηματικό τομέα** Η ακαθάριστη ζημία που αναφέρεται στη στήλη 060 κατανέμεται στους σχετικούς επιχειρηματικούς τομείς, όπως ορίζεται στο άρθρο 317 και στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
0170	**Επωνυμία νομικής οντότητας** Η επωνυμία της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες.
0180	**Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας** Κωδικός LEI της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 025 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες.
0190	**Επιχειρηματική μονάδα** Επιχειρηματική μονάδα ή επιχειρηματικό τμήμα του ιδρύματος στο οποίο συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες επιχειρηματικές μονάδες ή τμήματα.
0200	**Περιγραφή** Λεπτομερής περιγραφή του γεγονότος, εάν κρίνεται απαραίτητο με γενικευμένο ή ανωνυμοποιημένο τρόπο, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με το ίδιο το γεγονός και πληροφορίες σχετικά με τους παράγοντες ή τα αίτια του γεγονότος, εφόσον είναι γνωστά.

5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

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

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

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

5.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

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

5.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	**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 περίοδος 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 2 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 συναλλαγών και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τον κίνδυνο θέσης, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, αναφέρονται ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου, τη ληκτότητα και την εφαρμοζόμενη προσέγγιση.
011	**ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ**
012	Παράγωγα Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 328 έως 331, κατά περίπτωση.
013	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού Τίτλοι, εκτός των παραγώγων, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
020-200	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ** Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που υπόκεινται στη μέθοδο της ληκτότητας, σύμφωνα με το άρθρο 339 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ, και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 339 παράγραφος 9 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3 και αυτές, με τη σειρά τους, κατανέμονται βάσει της ληκτότητας των μέσων.

Γραμμές	
210-240	**ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ** Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που υπόκεινται στη μέθοδο της διάρκειας, σύμφωνα με το άρθρο 340 παράγραφοι 1 έως 6 του ΚΚΑ, και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 340 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3.
250	**ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 251, 325 και 330. Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους υποκείμενους σε κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου και η αντίστοιχη κεφαλαιακή επιβάρυνση, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β), το άρθρο 335, το άρθρο 336 παράγραφοι 1 έως 3 και τα άρθρα 337 και 338 του ΚΚΑ. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στην τελευταία περίοδο του άρθρου 327 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
251-321	**Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης** Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 260 έως 321. Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αθέτησης που δεν διαβαθμίζονται εξωτερικά πρέπει να υπολογίζεται αθροίζοντας τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου των οντοτήτων αναφοράς (άρθρο 332 παράγραφος 1 στοιχείο ε) πρώτο και δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ – "εξέταση"). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που διαβαθμίζονται εξωτερικά (άρθρο 332 παράγραφος 1 στοιχείο ε) τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ) αναφέρονται χωριστά στη γραμμή 321. Αναφορά θέσεων υποκείμενων στο άρθρο 336 παράγραφος 3 του ΚΚΑ: Πρόκειται για ειδική αντιμετώπιση ομολόγων που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 10 % εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (καλυμμένα ομόλογα). Οι ειδικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων είναι το ήμισυ του ποσοστού της δεύτερης κατηγορίας του πίνακα 1 του άρθρου 336 του ΚΚΑ. Οι θέσεις αυτές πρέπει να καταλογίζονται στις γραμμές 280-300 ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι την τελική ληκτότητα. Εάν ο γενικός κίνδυνος των θέσεων επιτοκίου αντισταθμίζεται με πιστωτικό παράγωγο, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347.
325	**Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης** Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο "Σύνολο" του υποδείγματος MKR SA TDI.
330	**Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων** Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο "Σύνολο" του υποδείγματος MKR SA TDI.
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

141. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις (συνολικές/καθαρές και θετικές/αρνητικές) και τις σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τη συνιστώσα ειδικού κινδύνου του κινδύνου θέσης σε τιτλοποιήσεις/επανατιτλοποιήσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (μη επιλέξιμες για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων), με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση. Σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, οι τιτλοποιήσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, των οποίων η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον ειδικό κίνδυνο προσδιορίζεται βάσει του ΚΚΑ, δηλαδή όταν η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται σύμφωνα με το αναθεωρημένο πλαίσιο τιτλοποίησης, δεν αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα, αλλά μόνο στο υπόδειγμα C 02.00. Ομοίως, σε ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή αναφορών που είναι μεταγενέστερες της 1ης Ιανουαρίου 2019, οι θέσεις τιτλοποίησης, στις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, σύμφωνα με τον ΚΚΑ, και οι οποίες αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ, δεν αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα, αλλά μόνο στο υπόδειγμα C 01.00.

141α. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, όλες οι παραπομπές στα άρθρα του τρίτου μέρους τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ και στο άρθρο 337 του ΚΚΑ νοούνται ως παραπομπές στον ΚΚΑ, στην έκδοση σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2018.

142. Το υπόδειγμα MKR SA SEC προσδιορίζει την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων τιτλοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 335 σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνον ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως του αν 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 ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Η αναφορά των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών διενεργείται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

143. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 1250 % 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 πρέπει να 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.
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 οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζονται ως συνάρτηση των χαρακτηριστικών της ομάδας εξασφαλίσεων και των συμβατικών ιδιοτήτων του τμήματος της τιτλοποίησης.
270 και 500	**ΕΞΕΤΑΣΗ** ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (SA): 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 (IRB): Άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 265 παράγραφος 1 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.

Στήλες	
280-290/510-520	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ** Άρθρο 109 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος 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 ταμειακές διευκολύνσεις και πιστωτικές ενισχύσεις που χορηγούν οι τράπεζες (συμπεριλαμβανομένων τρίτων τραπεζών) σε οντότητες έκδοσης προγραμμάτων ABCP. Η προσέγγιση της εσωτερικής αξιολόγησης (ΙΑΑ), 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 ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** Άρθρο 337 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχεται από το άρθρο 335 του ΚΚΑ, βάσει του οποίου επιτρέπεται σε ένα ίδρυμα να θέτει ανώτατο όριο στο προϊόν του συντελεστή στάθμισης και της καθαρής θέσης ίσο με τη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης.
580-600	**ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** Άρθρο 337 του ΚΚΑ, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχεται από 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 σημεία 61) και 62) του ΚΚΑ
020,050, 080 και 110	**ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ** Άρθρο 4 σημείο 63) του ΚΚΑ
030-050	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ** Άρθρο 4 σημείο 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.

Γραμμές	
090-110	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ** Άρθρο 4 σημείο 14) του ΚΚΑ Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει, στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα, πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.
120-210	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΑΞΙΩΝ** Άρθρο 337 παράγραφος 4 τελευταία περίοδος του ΚΚΑ Η κατανομή των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού ακολουθεί την ταξινόμηση που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα SEC Details (στήλη "Είδος"): — 1-υποθήκες κατοικιών· — 2-υποθήκες εμπορικών ακινήτων· — 3-απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες· — 4-χρηματοδοτική μίσθωση· — 5-δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)· — 6-καταναλωτικά δάνεια· — 7-εμπορικές απαιτήσεις· — 8-άλλα στοιχεία ενεργητικού· — 9-καλυμμένα ομόλογα· — 10-άλλες υποχρεώσεις. Για κάθε τιτλοποίηση, σε περίπτωση που η ομάδα αποτελείται από διαφορετικά είδη στοιχείων ενεργητικού, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη το σημαντικότερο είδος.

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

5.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

144. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (που περιλαμβάνουν τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 3) και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.

145. Στο υπόδειγμα MKR SA CTP καθορίζεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων εντός του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 335 σε συνδυασμό με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνον ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως του αν 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 ΙΙ κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Η αναφορά των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών διενεργείται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

146. Η συγκεκριμένη δομή του υποδείγματος διαχωρίζει τις θέσεις τιτλοποίησης, τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και τις άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων. Ως εκ τούτου, οι θέσεις τιτλοποίησης αναφέρονται πάντοτε στις γραμμές 030, 060 ή 090 (ανάλογα με τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης αναφέρονται πάντοτε στη γραμμή 110. Οι "άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων" δεν είναι ούτε θέσεις τιτλοποίησης ούτε πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης (βλέπε ορισμό στο άρθρο 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), αλλά είναι σαφώς "συνδεδεμένες" (λόγω της πρόθεσης αντιστάθμισης) με μία από αυτές τις δύο θέσεις. Για τον λόγο αυτό, ταξινομούνται είτε στην υποκατηγορία "τιτλοποίηση" είτε στην υποκατηγορία "πιστωτικό παράγωγο νιοστού βαθμού αθέτησης".

147. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 1250 % 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 πρέπει να 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 κινδύνου που δεν αναφέρονται ρητά στις προηγούμενες στήλες. Για τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, μόνον αυτά που δεν έχουν διαβαθμιστεί εξωτερικά. Τα εξωτερικά διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης είτε αναφέρονται στο υπόδειγμα MKR SA TDI (γραμμή 321) είτε —εάν είναι ενσωματωμένα στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων— κατανέμονται 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
210/380	**ΕΞΕΤΑΣΗ** ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (SA): 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 (IRB): Άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 265 παράγραφος 1 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.
220-230 και 390-400	**ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ** Άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ
410-420	**ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** Άρθρο 338 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχεται από το άρθρο 335 του ΚΚΑ.
430-440	**ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** Άρθρο 338 του ΚΚΑ, λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχεται από το άρθρο 335 του ΚΚΑ.

Στήλες	
450	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζεται ως i) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές θετικές θέσεις (στήλη 430) ή ii) η κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές αρνητικές θέσεις (στήλη 440), ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μεγαλύτερο.

Γραμμές	
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** 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.
020-040	**ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ** Άρθρο 4 σημείο 13) του ΚΚΑ
050-070	**ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ** Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.
080-100	**ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ** Άρθρο 4 σημείο 14) του ΚΚΑ Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει, στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα, πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.
030, 060 και 090	**ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ** 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. 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".
110	**ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ** Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 347 του ΚΚΑ. 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.
040, 070, 100 και 120	**ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP** Οι θέσεις σε: — Παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ' αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν 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 στη γραμμή "Άλλες Θέσεις CTP".

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

5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

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

5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	**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 περίοδος του ΚΚΑ).
030-040	**ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)** Άρθρα 327, 329, 332, 341 και 345 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. Η κεφαλαιακή επιβάρυνση πρέπει να υπολογίζεται χωριστά για κάθε εθνική αγορά. Οι θέσεις σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών, κατά την έννοια του άρθρου 344 παράγραφος 4 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ, δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη.
060	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 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	
010-130	**ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ** 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.
020-040	**ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο (άρθρο 343 του ΚΚΑ) και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 2 τμήμα 3 του ΚΚΑ. Αμφότερες οι κατανομές (021/022, καθώς και 030/040) είναι κατανομές σε σχέση με όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο. Στις γραμμές 021 και 022 ζητούνται πληροφορίες για την κατανομή σύμφωνα με τα μέσα. Μόνο η κατανομή στις γραμμές 030 και 040 χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
021	Παράγωγα Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 329 έως 332, κατά περίπτωση.
022	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού Τίτλοι, εκτός των παραγώγων, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

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

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

5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

151. Οι γραμμές 100 έως 480 του παρόντος υποδείγματος αναφέρονται ακόμη και αν δεν απαιτείται από τα ιδρύματα να υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο συναλλάγματος, σύμφωνα με το άρθρο 351 του ΚΚΑ. Σε αυτά τα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται όλες οι θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον βαθμό στον οποίο λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του άρθρου 354 του ΚΚΑ. Οι γραμμές 130 έως 480 των υπομνηματικών στοιχείων του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της 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	**ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)** 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.
040-050	**ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)** Άρθρο 352 παράγραφος 3 και παράγραφος 4 πρώτη και δεύτερη περίοδος και άρθρο 353 του ΚΚΑ Οι καθαρές θέσεις υπολογίζονται με βάση κάθε νόμισμα, οπότε ενδέχεται να υπάρχουν ταυτόχρονα θετικές και αρνητικές θέσεις.
060-080	**ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ** Άρθρο 352 παράγραφος 4 τρίτη περίοδος, άρθρα 353 και 354 του ΚΚΑ

Στήλες	
060-070	**ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)** Οι θετικές και οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε νόμισμα υπολογίζονται αφαιρώντας το σύνολο των αρνητικών θέσεων από το σύνολο των θετικών. Οι θετικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής θετικής θέσης στο νόμισμα αυτό. Οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής αρνητικής θέσης στο νόμισμα αυτό. Οι μη αντιστοιχισμένες θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών προστίθενται σε θέσεις που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για άλλα νομίσματα (γραμμή 030) στη στήλη (060) ή (070), ανάλογα με το αν διατάσσονται θετικά ή αρνητικά.
080	**ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ)** Αντιστοιχισμένες θέσεις για στενά συσχετιζόμενα νομίσματα.
090	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
100	**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** Όλες οι θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται για την υποβολή αναφορών και οι θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, οι οποίες λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του άρθρου 354 του ΚΚΑ, καθώς και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο i) και το άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ (για τη μετατροπή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών).
020	**ΣΤΕΝΑ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ** Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που αναφέρονται στο άρθρο 354 του ΚΚΑ.
025	**Στενά συσχετιζόμενα νομίσματα: *εκ των οποίων*: νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών** Θέσεις στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 354 του ΚΚΑ.
030	**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 στο 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 αντιμετώπισης 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 αναλόγως με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Γραμμές	
040	**ΧΡΥΣΟΣ** Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και στο άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.
050-090	**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.
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 και παραγώγων εκτός ισολογισμού** Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται οι θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στη γραμμή 110 ή 120.
110	**Στοιχεία εκτός ισολογισμού** Στοιχεία που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 352 του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένα, και που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ, με την εξαίρεση όσων περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων & πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμβατικό συμψηφισμό 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 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

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

5.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-020	**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.

Στήλες	
060	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 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 τους σκοπούς υποβολής αναφορών, 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

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

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

5.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
030-040	**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 εργάσιμων ημερών (VaRavg)** Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
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, η οποία υπολογίζεται με τη χρησιμοποίηση εισροών ελεγμένων σύμφωνα με ιστορικά δεδομένα από μια συνεχή δωδεκάμηνη περίοδο σημαντικών ακραίων χρηματοοικονομικών συνθηκών συναφών προς το χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος.
050	**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 ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ** Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μεταβολή τιμών συνδεδεμένη με κινδύνους αθέτησης 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)
110	**ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ** Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α)

Στήλες	
120	**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ** Αναφέρονται στο άρθρο 364 του ΚΚΑ για όλους τους παράγοντες κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων συσχέτισης, κατά περίπτωση, συν τους επιπρόσθετους κινδύνους αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης και όλους τους κινδύνους τιμών για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, με την εξαίρεση της κεφαλαιακής επιβάρυνσης τιτλοποίησης για τιτλοποιήσεις και πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
130	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ** Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
140	**Αριθμός υπερβάσεων (κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες)** Αναφέρεται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ. Αναφέρεται ο αριθμός υπερβάσεων βάσει των οποίων προσδιορίζεται ο προσθετέος.
150-160	**Πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας (mc) και πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (ms)** Όπως ορίζονται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.
170-180	**ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP – ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ** 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.

Γραμμές	
010	**ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ** Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος, που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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 υπομνηματικά στοιχεία.
020	**ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ** 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.
030	**TDI – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
040	**TDI – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
050	**ΜΕΤΟΧΕΣ** 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.
060	**ΜΕΤΟΧΕΣ – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
070	**ΜΕΤΟΧΕΣ – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
080	**ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ** Άρθρο 363 παράγραφος 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ
090	**ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ** Άρθρο 363 παράγραφος 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 βασικών 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 (ΣΧΤ)** 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 ΣΧΤ. 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) x 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.
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.

Στήλες	
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 αντισυμβαλλομένου, 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.
	Υπομνηματικά 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 (CVA)** Άθροισμα γραμμών 020-040, κατά περίπτωση.
020	**Σύμφωνα με την εξελιγμένη μέθοδο** Εξελιγμένη μέθοδος κίνδυνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 383 του ΚΚΑ.
030	**Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο** Τυποποιημένη μέθοδος κίνδυνου 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.

6. ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ (PRUVAL)

6.1. C 32.01 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ

6.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

154α. Το παρόν υπόδειγμα συμπληρώνεται από όλα τα ιδρύματα, είτε έχουν υιοθετήσει την απλουστευμένη προσέγγιση για τον προσδιορισμό των Πρόσθετων Προσαρμογών Αποτίμησης (ΠΠΑ – AVA) είτε όχι. Αφορά ειδικά την απόλυτη αξία στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, που χρησιμοποιείται για να προσδιοριστεί κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, για να χρησιμοποιηθεί η απλουστευμένη προσέγγιση για τον προσδιορισμό των πρόσθετων προσαρμογών αποτίμησης.

154β. Όσον αφορά τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την απλουστευμένη προσέγγιση, στο παρόν υπόδειγμα παρέχεται η συνολική AVA που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, βάσει των άρθρων 34 και 105 του ΚΚΑ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, η οποία αναφέρεται αναλόγως στη γραμμή 290 του υποδείγματος C 01.00.

6.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
0010	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Η απόλυτη αξία στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όπως αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, προτού πραγματοποιηθεί οποιαδήποτε μείωση σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2.
0020	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: χαρτοφυλάκιο συναλλαγών** Η απόλυτη αξία στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, όπως αναφέρονται στη στήλη 010, που αντιστοιχεί σε θέσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.
0030-0070	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΛΟΓΩ ΜΕΡΙΚΟΥ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ CET1** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0030	**Πλήρους αντιστοίχισης** Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0040	**Λογιστική αντιστάθμισης** Για θέσεις που υπάγονται στη λογιστική αντιστάθμισης, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που εξαιρούνται κατ' αναλογία προς τον αντίκτυπο της σχετικής αλλαγής αποτίμησης στο κεφάλαιο CET1, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0050	**ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ προσαρμογές** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, λόγω των μεταβατικών προσαρμογών που αναφέρονται στα άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ.
0060	**Άλλα** Οποιεσδήποτε άλλες θέσεις εξαιρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, λόγω προσαρμογών στη λογιστική αξία τους οι οποίες έχουν μόνον αναλογικό αντίκτυπο στο κεφάλαιο CET1. Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις όπου τα στοιχεία που εξαιρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, δεν μπορούν να κατανεμηθούν στις στήλες του 0030, 0040 ή 0050 του παρόντος υποδείγματος.

Στήλες	
0070	**Παρατηρήσεις για τα άλλα** Αναφέρονται οι κυριότεροι λόγοι για τους οποίους εξαιρέθηκαν οι θέσεις που αναφέρονται στη στήλη 0060.
0080	**ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που περιλαμβάνονται στο όριο του άρθρου 4 παράγραφος 1** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0090	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: χαρτοφυλάκιο συναλλαγών** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, όπως αναφέρονται στη στήλη 0080, που αντιστοιχεί σε θέσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Γραμμές	
0010 – 0210	Οι ορισμοί αυτών των κατηγοριών αντιστοιχούν σε εκείνους των αντίστοιχων γραμμών των υποδειγμάτων FINREP 1.1 και 1.2.
0010	1 **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αναφέρονται στις γραμμές 20 έως 210.
0020	1.1 **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού εύλογης αξίας που αναφέρονται στις γραμμές 0030 έως 0140. Τα σχετικά κελιά των γραμμών 0030 έως 0130 συμπληρώνονται σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού, ανάλογα με τα εφαρμοστέα πρότυπα του ιδρύματος: — ΔΠΧΑ, όπως έχουν εγκριθεί από την Ένωση, κατ' εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 1606/2002 ("ΔΠΧΑ της ΕΕ") — Εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ της ΕΕ ("Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ") ή — Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (Bank Accounting Directive – "BAD") (FINREP "εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD").
0030	1.1.1 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ** ΔΠΧΑ 9.Προσάρτημα Α Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 050 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0040	1.1.2 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ** Άρθρα 32-33 της BAD, παράρτημα V.Μέρος 1.17 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 091 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0050	1.1.3 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9.4.1.4 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 096 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.

	Γραμμές
0060	1.1.4 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 100 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0070	1.1.5 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ** ΔΠΧΑ 7.8(η), ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 141 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0080	1.1.6 **ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** Άρθρο 36 παράγραφος 2 της BAD Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 171 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0090	1.1.7 **ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΕΠΙΜΕΤΡΟΥΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 175 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0100	1.1.8 **ΑΛΛΑ ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ** Άρθρο 37 της BAD, άρθρο 12 παράγραφος 7 της λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V.Μέρος 1.20 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 234 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0110	1.1.9 **ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ** ΔΠΧΑ 9.6.2.1, παράρτημα V.Μέρος 1.22, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφοι 6 και 8 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, παράρτημα V.Μέρος 1.22 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 240 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0120	1.1.10 **ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ** ΔΛΠ 39.89Α(α), ΔΠΧΑ 9.6.5.8, άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της λογιστικής οδηγίας Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 250 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0130	1.1.11 **ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ, ΚΟΙΝΟΠΡΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ** ΔΛΠ 1.54(ε), παράρτημα V.Μέρος 1.21, Μέρος 2.4, άρθρο 4 της BAD.Παθητικό (7)-(8), άρθρο 2 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 260 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.

	Γραμμές
0140	1.1.12 (-) **ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ** Παράρτημα V.Μέρος 1.29 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 375 του υποδείγματος F 01.01 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0150	1.2 **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Το σύνολο των στοιχείων παθητικού εύλογης αξίας που αναφέρονται στις γραμμές 0160 έως 0210. Τα σχετικά κελιά των γραμμών 0150 έως 0190 συμπληρώνονται σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού, ανάλογα με τα εφαρμοστέα πρότυπα του ιδρύματος: — ΔΠΧΑ, όπως έχουν εγκριθεί από την Ένωση, κατ' εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 1606/2002 ("ΔΠΧΑ της ΕΕ") — Εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ της ΕΕ ("Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ") ή — Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ, της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (Bank Accounting Directive – "BAD") (FINREP "εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD").
0160	1.2.1 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ** ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΠΧΑ 9.ΒΑ.6 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 010 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0170	1.2.2 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ** Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφοι 3 και 6 της λογιστικής οδηγίας Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 061 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0180	1.2.3 **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΠΧΑ 9.4.2.2, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 070 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0190	1.2.4 **ΠΑΡΑΓΩΓΑ – ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ** ΔΠΧΑ 9.6.2.1, παράρτημα V.Μέρος 1.26, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 150 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0200	1.2.5 **ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ** ΔΛΠ 39.89Α(β), ΔΠΧΑ 9.6.5.8, άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V.Μέρος 2.8 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 160 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.
0210	1.2.6 **ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΕΡΙΚΟΠΗΣ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ** Παράρτημα V.Μέρος 1.29 Οι πληροφορίες που αναφέρονται στη γραμμή αυτή αντιστοιχούν στη γραμμή 295 του υποδείγματος F 01.02 των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού.

6.2. C 32.02 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (PRUVAL 2)

6.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

154γ. Σκοπός του παρόντος υποδείγματος είναι να παρασχεθούν πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση της συνολικής πρόσθετης προσαρμογής αποτίμησης (ΠΠΑ – AVA) που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, βάσει των άρθρων 34 και 105 του ΚΚΑ, μαζί με συναφείς πληροφορίες σχετικά με τη λογιστική αποτίμηση των θέσεων που προκάλεσαν τον προσδιορισμό AVA.

154δ. Το παρόν υπόδειγμα συμπληρώνεται από όλα τα ιδρύματα που:

α) απαιτείται να χρησιμοποιούν τη βασική προσέγγιση, διότι υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, είτε σε ατομική είτε σε ενοποιημένη βάση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, ή

β) έχουν επιλέξει να εφαρμόσουν τη βασική προσέγγιση, παρότι δεν υπερβαίνουν το όριο.

154ε. Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, η "ανοδική αβεβαιότητα" ορίζεται ως εξής: Όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, οι AVA υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και συνετής αποτίμησης, η οποία καθορίζεται επί τη βάσει βεβαιότητας 90 % ότι τα ιδρύματα μπορούν να εξέλθουν από το άνοιγμα σε αυτό το σημείο ή σε καλύτερο, εντός του ονομαστικού εύρους εύλογων τιμών. Η ανοδική τιμή ή "ανοδική αβεβαιότητα" είναι το εκ διαμέτρου αντίθετο σημείο στην κατανομή των εύλογων τιμών, όπου τα ιδρύματα έχουν μόνον 10 % βεβαιότητα ότι μπορούν να εξέλθουν από το άνοιγμα σε αυτό το σημείο ή σε καλύτερο. Η ανοδική αβεβαιότητα υπολογίζεται και αθροίζεται επί της ιδίας βάσεως όπως το σύνολο AVA, αλλά με αντικατάσταση του επιπέδου βεβαιότητας 90 %, που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συνόλου AVA, με επίπεδο βεβαιότητας 10 %.

6.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

	Στήλες
0010 – 0100	**AVA ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ** Οι AVA επιπέδου κατηγορίας για την αβεβαιότητα τιμών στην αγορά, τα έξοδα εκκαθάρισης, τον κίνδυνο υποδείγματος, τις συγκεντρωμένες θέσεις, τις μελλοντικές διοικητικές δαπάνες, την πρόωρη λήξη και τον λειτουργικό κίνδυνο υπολογίζονται όπως περιγράφεται στα άρθρα 9 έως 11 και 14 έως 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, αντιστοίχως. Για τις κατηγορίες: αβεβαιότητα τιμών στην αγορά, έξοδα εκκαθάρισης και κίνδυνος υποδείγματος, οι οποίες αποκομίζουν όφελος διαφοροποίησης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 9 παράγραφος 6, στο άρθρο 10 παράγραφος 7 και στο άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, αντιστοίχως, οι AVA επιπέδου κατηγορίας αναφέρονται, πλην αντιθέτου ένδειξης, ως το απλό ποσό των ατομικών AVA πριν από το όφελος διαφοροποίησης [εφόσον τα οφέλη διαφοροποίησης, που υπολογίζονται με χρήση της μεθόδου 1 ή της μεθόδου 2 του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, αναφέρονται στα στοιχεία 1.1.2, 1.1.2.1 και.1.2.2 του υποδείγματος]. Για τις κατηγορίες: αβεβαιότητα τιμών στην αγορά, έξοδα εκκαθάρισης και κίνδυνος υποδείγματος, τα ποσά που υπολογίζονται στο πλαίσιο της προσέγγισης με βάση εμπειρογνώμονες, όπως ορίζεται στο άρθρο 9 παράγραφος 5 στοιχείο β), στο άρθρο 10 παράγραφος 6 στοιχείο β) και στο άρθρο 11 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, αναφέρονται χωριστά στις στήλες 0020, 0040 και 0060.
0010	**ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0020	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ** Οι AVA αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0030	**ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA εξόδων εκκαθάρισης, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.

	Στήλες
0040	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ** Οι AVA εξόδων εκκαθάρισης, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 6 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0050	**ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA κινδύνου υποδείγματος, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0060	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ** Οι AVA κινδύνου υποδείγματος, που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0070	**ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ** Άρθρο 105 παράγραφος 11 του ΚΚΑ Οι AVA συγκεντρωμένων θέσεων, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0080	**ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA μελλοντικών διοικητικών δαπανών, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 15 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0090	**ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA πρόωρης λήξης, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0100	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ Οι AVA λειτουργικού κινδύνου, όπως υπολογίζονται βάσει του άρθρου 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0110	**ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (AVA)** Γραμμή 0010: Το σύνολο των πρόσθετων προσαρμογών αποτίμησης (ΠΠΑ – AVA) που πρέπει να αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια, βάσει των άρθρων 34 και 105 του ΚΚΑ, και που αναφέρεται αναλόγως στη γραμμή 290 του υποδείγματος C 01.00. Το σύνολο των AVA είναι το άθροισμα των γραμμών 0030 και 0180. Γραμμή 0020: Το μέρος του συνόλου των AVA που αναφέρεται στη γραμμή 0010 το οποίο προκύπτει από θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (απόλυτη αξία). Γραμμές 0030 έως 0160: Το άθροισμα των στηλών 0010, 0030, 0050 και 0070 έως 0100. Γραμμές 0180 έως 0210: Το σύνολο των AVA που προκύπτει από χαρτοφυλάκια βάσει της εφεδρικής προσέγγισης.
0120	**ΑΝΟΔΙΚΗ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ** Άρθρο 8 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Η ανοδική αβεβαιότητα υπολογίζεται και αθροίζεται επί της ιδίας βάσεως όπως το σύνολο AVA, που υπολογίζεται στη στήλη 0110, αλλά με αντικατάσταση του επιπέδου βεβαιότητας 90 %, που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συνόλου AVA, με επίπεδο βεβαιότητας 10 %.

Στήλες	
0130-0140	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα ποσά των AVA που αναφέρονται στις γραμμές 0010 έως 0130 και στη γραμμή 0180. Για ορισμένες γραμμές, και ιδίως τις γραμμές 0090 έως 0130, τα εν λόγω ποσά μπορεί να χρειαστεί να υπολογιστούν κατά προσέγγιση ή να κατανεμηθούν με βάση την κρίση του εμπειρογνώμονα. Γραμμή 0010: Το σύνολο της απόλυτης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Περιλαμβάνει την απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι οι AVA έχουν μηδενική αξία, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 και το άρθρο 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, που αναφέρονται επίσης χωριστά στις γραμμές 0070 και 0080. Η γραμμή 0010 είναι το άθροισμα της γραμμής 0030 και της γραμμής 0180. Γραμμή 0020: το μέρος της συνολικής απόλυτης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, που αναφέρεται στη γραμμή 0010, το οποίο προκύπτει από θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (απόλυτη αξία). Γραμμή 0030: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα χαρτοφυλάκια βάσει των άρθρων 9 έως 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Περιλαμβάνει την απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι οι AVA έχουν μηδενική αξία, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 και το άρθρο 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, που αναφέρονται επίσης χωριστά στις γραμμές 0070 και 0080. Η γραμμή 0030 είναι το άθροισμα των γραμμών 0090 έως 0130. Γραμμή 0050: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού της AVA των μη δεδουλευμένων πιστωτικών περιθωρίων. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της AVA, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, μπορεί να μην θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού. Γραμμή 0060: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού της AVA των επενδυτικών εξόδων και των εξόδων χρηματοδότησης. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της AVA, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, μπορεί να μην θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού. Γραμμή 0070: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η AVA έχει μηδενική αξία, βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Γραμμή 0080: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η AVA έχει μηδενική αξία, βάσει του άρθρου 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Γραμμές 0090 έως 0130: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που κατανέμονται όπως καθορίζεται κατωτέρω (βλέπε αντίστοιχες οδηγίες για τις γραμμές), σύμφωνα με τις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου: επιτόκιο, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικό εμπόρευμα. Περιλαμβάνει την απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι οι AVA έχουν μηδενική αξία, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 και το άρθρο 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, που αναφέρονται επίσης χωριστά στις γραμμές 0070 και 0080. Γραμμή 0180: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα χαρτοφυλάκια βάσει της εφεδρικής προσέγγισης.
0130	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στις διάφορες γραμμές, όπως επεξηγείται στις οδηγίες για τις στήλες 0130-0140 ανωτέρω.
0140	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Η απόλυτη αξία των στοιχείων παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στις διάφορες γραμμές, όπως επεξηγείται στις οδηγίες για τις στήλες 0130-0140 ανωτέρω.

Στήλες	
0150	**ΕΣΟΔΑ QTD** Τα έσοδα του τελευταίου τριμήνου (“έσοδα QTD”) από την τελευταία ημερομηνία υποβολής αναφοράς που αποδίδονται στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, τα οποία αντιστοιχούν στις διάφορες γραμμές, όπως επεξηγείται στις οδηγίες για τις στήλες 0130-0140 ανωτέρω, κατά περίπτωση κατανεμημένα ή υπολογισμένα κατά προσέγγιση με βάση την κρίση του εμπειρογνώμονα.
0160	**ΔΙΑΦΟΡΑ IPV** Το άθροισμα, μεταξύ όλων των θέσεων και παραγόντων κινδύνου, των μη προσαρμοσμένων ποσών διαφοράς (“διαφορά ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών” – “διαφορά IPV”), που υπολογίζονται, κατά το τέλος του μήνα πλησιέστερα προς την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, βάσει της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών, που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 105 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, σε σχέση με τα βέλτιστα διαθέσιμα ανεξάρτητα στοιχεία για τη σχετική θέση ή τον σχετικό παράγοντα κινδύνου. Τα μη προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς αναφέρονται στις μη προσαρμοσμένες διαφορές μεταξύ των αποτιμήσεων που έχουν δημιουργηθεί από το σύστημα διαπραγμάτευσης και των αποτιμήσεων που αξιολογούνται κατά τη μηνιαία διαδικασία IPV. Στον υπολογισμό της διαφοράς IPV δεν περιλαμβάνονται προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς στα βιβλία και στοιχεία του ιδρύματος για τη σχετική ημερομηνία τέλους του μήνα.
0170 – 0250	**ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Προσαρμογές, ενίοτε αναφερόμενες επίσης ως “αποθεματικά”, που ενδεχομένως εφαρμόζονται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, που πραγματοποιούνται εκτός του μοντέλου αποτίμησης το οποίο χρησιμοποιείται για τη δημιουργία λογιστικών αξιών (εξαιρουμένων των αναβαλλόμενων εισπρακτέων κερδών και ζημιών της ημέρας 1) και που μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζουν την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η σχετική AVA. Μπορούν να αντικατοπτρίζουν παράγοντες κινδύνου που δεν αποτυπώνονται στην τεχνική αποτίμησης, που είναι υπό μορφή ασφαλίστρου κινδύνου ή κόστους εξόδου και ανταποκρίνονται στον ορισμό της εύλογης αξίας. Ωστόσο, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από τους συμμετέχοντες στην αγορά κατά τον καθορισμό μιας τιμής. (ΔΠΧΑ 13.9 και ΔΠΧΑ 13.88)
0170	**ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΑ ΤΙΜΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ** Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζει το ασφάλιστρο κινδύνου που προκύπτει από την ύπαρξη ενός φάσματος παρατηρούμενων τιμών για ισοδύναμα μέσα ή, όσον αφορά ένα δεδομένο παραμέτρου της αγοράς σε μοντέλο αποτίμησης, τα μέσα βάσει των οποίων έχει βαθμονομηθεί το δεδομένο, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η σχετική AVA Αβεβαιότητας τιμών στην αγορά.
0180	**ΕΞΟΔΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ** Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για την προσαρμογή στο γεγονός ότι οι αποτιμήσεις σε επίπεδο θέσης δεν αντικατοπτρίζουν τιμή εξόδου για τη θέση ή το χαρτοφυλάκιο, ιδίως όταν οι αποτιμήσεις αυτές βαθμονομούνται σε μέση αγοραία τιμή, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Εξόδων εκκαθάρισης.
0190	**ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ** Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζει παράγοντες της αγοράς ή του προϊόντος που δεν αποτυπώνονται στο υπόδειγμα που χρησιμοποιείται για τον καθημερινό υπολογισμό τιμών θέσεων και κινδύνων (“υπόδειγμα αποτίμησης”) ή για να αντικατοπτρίζει κατάλληλο επίπεδο σύνεσης, δεδομένης της αβεβαιότητας που προκύπτει από την ύπαρξη μιας σειράς εναλλακτικών έγκυρων υποδειγμάτων και βαθμονομήσεων υποδειγμάτων, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Κινδύνου υποδείγματος.
0200	**ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ** Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζει το γεγονός ότι η συγκεντρωτική θέση την οποία κατέχει το ίδρυμα είναι μεγαλύτερη από τον συνήθη όγκο συναλλαγών ή μεγαλύτερη από τα μεγέθη θέσεων στα οποία βασίζονται παρατηρήσιμες προσφορές τιμής ή συναλλαγές, χρησιμοποιούμενες για τη βαθμονόμηση της τιμής ή των δεδομένων, που χρησιμοποιούνται στο υπόδειγμα αποτίμησης, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Συγκεντρωμένων θέσεων.

Στήλες	
0210	**ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΕΡΙΘΩΡΙΑ** Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος για την κάλυψη αναμενόμενων ζημιών, λόγω αθέτησης αντισυμβαλλομένου σε θέσεις παραγώγων (δηλαδή συνολική προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης "CVA" σε επίπεδο ιδρύματος).
0220	**ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ** Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος για αντιστάθμιση, όταν τα υποδείγματα αποτίμησης δεν αντικατοπτρίζουν πλήρως το κόστος χρηματοδότησης που χρεώνουν οι συμμετέχοντες στην αγορά στην τιμή εξόδου για θέση ή χαρτοφυλάκιο (δηλαδή συνολική Προσαρμογή Αποτίμησης Χρηματοδότησης σε επίπεδο ιδρύματος, όταν το ίδρυμα υπολογίζει την προσαρμογή αυτή ή, εναλλακτικά, ισοδύναμη προσαρμογή).
0230	**ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ** Προσαρμογή που εφαρμόζεται στην εύλογη αξία του ιδρύματος για να αντικατοπτρίζει τις διοικητικές δαπάνες που συνεπάγεται το χαρτοφυλάκιο ή η θέση, αλλά δεν αντικατοπτρίζονται στο υπόδειγμα αποτίμησης ή στις τιμές που χρησιμοποιούνται για τη βαθμονόμηση των δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζει την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Μελλοντικών διοικητικών δαπανών.
0240	**ΠΡΟΩΡΗ ΛΗΞΗ** Προσαρμογές που εφαρμόζονται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζουν τις συμβατικές ή μη συμβατικές προσδοκίες πρόωρης λήξης, οι οποίες δεν αντικατοπτρίζονται στο υπόδειγμα αποτίμησης, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζουν την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Πρόωρης λήξης.
0250	**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ** Προσαρμογές που εφαρμόζονται στην εύλογη αξία του ιδρύματος, για να αντικατοπτρίζουν το ασφάλιστρο κινδύνου που χρεώνουν οι συμμετέχοντες στην αγορά για την αντιστάθμιση λειτουργικών κινδύνων που προκύπτουν από αντιστάθμιση κινδύνου, διαχείριση και διακανονισμό συμβάσεων στο χαρτοφυλάκιο, και άρα μπορεί να προσδιοριστεί ότι αντιμετωπίζουν την ίδια πηγή αβεβαιότητας αποτίμησης όπως η AVA Λειτουργικού κινδύνου.
0260	**ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΗΜΕΡΑΣ 1** Προσαρμογές που αντικατοπτρίζουν περιπτώσεις όπου το υπόδειγμα αποτίμησης συν όλες οι άλλες σχετικές προσαρμογές εύλογης αξίας που εφαρμόζονται σε θέση ή χαρτοφυλάκιο δεν αντανακλούσαν την καταβληθείσα ή εισπραχθείσα τιμή κατά την πρώτη ημέρα αναγνώρισης, δηλαδή τα αναβαλλόμενα εισπρακτέα κέρδη και ζημίες της ημέρας 1 (ΔΠΧΑ 9.B5.1.2.A).
0270	**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ** Περιγραφή των θέσεων που αντιμετωπίζονται βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, και του λόγου για τον οποίο δεν ήταν δυνατόν να εφαρμοστούν τα άρθρα 9 έως 17 του εν λόγω κανονισμού.

Γραμμές	
0010	1. **ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ** Άρθρο 7 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Για κάθε σχετική κατηγορία AVA που αναφέρονται στις στήλες 0010 έως 0110, το σύνολο των AVA που υπολογίζονται βάσει της βασικής προσέγγισης, όπως προβλέπεται στο κεφάλαιο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Περιλαμβάνει τα οφέλη διαφοροποίησης που αναφέρονται στη γραμμή 0140, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.

Γραμμές	
0020	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ** Άρθρο 7 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Για κάθε σχετική κατηγορία ΑΥΑ που αναφέρεται στις στήλες 0010 έως 110, το μέρος του συνόλου των ΑΥΑ που αναφέρεται στη γραμμή 0010 το οποίο προκύπτει από θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (απόλυτη αξία).
0030	1.1 **ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 9 ΕΩΣ 17 – ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ** Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Για κάθε σχετική κατηγορία ΑΥΑ που αναφέρονται στις στήλες 0010 έως 0110, το σύνολο των ΑΥΑ που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 9 έως 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, εκτός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που υπάγονται στη μεταχείριση που περιγράφεται στο άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Περιλαμβάνονται οι ΑΥΑ που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, που αναφέρονται στις γραμμές 0050 και 0060 και συμπεριλαμβάνονται στις ΑΥΑ αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, ΑΥΑ εξόδων εκκαθάρισης, και ΑΥΑ κινδύνου υποδείγματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 12 παράγραφος 2 και στο άρθρο 13 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Περιλαμβάνει τα οφέλη διαφοροποίησης που αναφέρονται στη γραμμή 0140, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Επομένως, η γραμμή 0030 αναμένεται να είναι η διαφορά μεταξύ των γραμμών 0040 και 0140.
0040 – 0130	1.1.1 **ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΠΕΔΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ ΠΡΟ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ** Για τις γραμμές 0090 έως 0130, τα ιδρύματα κατανέμουν τα οικεία στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση (χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και τραπεζικό χαρτοφυλάκιο), σύμφωνα με τις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου: επιτόκιο, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικό εμπόρευμα. Για τον σκοπό αυτό, τα ιδρύματα βασίζονται στην εσωτερική δομή τους για διαχείριση κινδύνων και, κατόπιν αντιστοίχισης που καταρτίζεται με βάση την κρίση εμπειρογνώμονα, κατανέμουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητές τους ή μονάδες διαπραγμάτευσης στην πλέον ενδεδειγμένη κατηγορία κινδύνου. Οι ΑΥΑ, οι Προσαρμογές Εύλογης Αξίας και οι άλλες απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες αντιστοιχούν στις κατανεμημένες επιχειρηματικές δραστηριότητες ή μονάδες διαπραγμάτευσης, κατανέμονται τότε στην ίδια σχετική κατηγορία κινδύνου, προκειμένου να παρέχεται σε επίπεδο γραμμής για κάθε κατηγορία κινδύνου συνεπής επισκόπηση των προσαρμογών που πραγματοποιήθηκαν, τόσο για σκοπούς προληπτικής εποπτείας όσο και για λογιστικούς σκοπούς, καθώς και ένδειξη του μεγέθους των σχετικών θέσεων (από την άποψη στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας). Σε περίπτωση που οι ΑΥΑ ή άλλες προσαρμογές υπολογίζονται σε διαφορετικό επίπεδο συγκέντρωσης, ιδίως σε επίπεδο επιχείρησης, τα ιδρύματα αναπτύσσουν μεθοδολογία κατανομής των ΑΥΑ στις σχετικές ομάδες θέσεων. Η μεθοδολογία κατανομής έχει ως αποτέλεσμα να είναι η γραμμή 0040 το άθροισμα των γραμμών 0050 έως 0130 για τις στήλες 0010 έως 0100. Ανεξάρτητα από την προσέγγιση που εφαρμόζεται, οι υποβαλλόμενες πληροφορίες θα πρέπει, κατά το δυνατόν, να έχουν συνέπεια σε επίπεδο γραμμής, δεδομένου ότι οι υποβαλλόμενες πληροφορίες θα συγκρίνονται σε αυτό το επίπεδο (ποσά ΑΥΑ, ανοδική αβεβαιότητα, ποσά εύλογης αξίας και ενδεχόμενες προσαρμογές εύλογης αξίας). Στην ανάλυση στις γραμμές 0090 έως 0130 εξαιρούνται οι ΑΥΑ που υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, που αναφέρονται στις γραμμές 0050 και 0060, και συμπεριλαμβάνονται στις ΑΥΑ αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, ΑΥΑ εξόδων εκκαθάρισης, και ΑΥΑ κινδύνου υποδείγματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 12 παράγραφος 2 και στο άρθρο 13 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.

	Γραμμές
	Τα οφέλη διαφοροποίησης αναφέρονται στη γραμμή 0140, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, και άρα εξαιρούνται από τις γραμμές 0040 έως 0130.
0050	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΥΑ ΜΗ ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΘΩΡΙΩΝ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ, άρθρο 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Η συνολική ΑΥΑ που υπολογίζεται για μη δεδουλευμένα πιστωτικά περιθώρια ("ΑΥΑ για CVA") και η κατανομή της στις ΑΥΑ αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος, βάσει του άρθρου 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Στήλη 0110: Η συνολική ΑΥΑ παρέχεται μόνον ενημερωτικά, καθόσον η κατανομή της στις ΑΥΑ αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος οδηγεί στη συμπερίληψή της —αφού ληφθούν υπόψη τα οφέλη διαφοροποίησης— στις αντίστοιχες ΑΥΑ επιπέδου κατηγορίας. Στήλες 0130 και 0140: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού των ΑΥΑ των μη δεδουλευμένων πιστωτικών περιθωρίων. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της ΑΥΑ, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, μπορεί να μην θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού.
0060	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΥΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ** Άρθρο 105 παράγραφος 10 του ΚΚΑ, άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Η συνολική ΑΥΑ που υπολογίζεται για επενδυτικά έξοδα και έξοδα χρηματοδότησης και η κατανομή της στις ΑΥΑ αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος, βάσει του άρθρου 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Στήλη 0110: Η συνολική ΑΥΑ παρέχεται μόνον ενημερωτικά, καθόσον η κατανομή της στις ΑΥΑ αβεβαιότητας των τιμών στην αγορά, εξόδων εκκαθάρισης ή κινδύνου υποδείγματος οδηγεί στη συμπερίληψή της —αφού ληφθούν υπόψη τα οφέλη διαφοροποίησης— στις αντίστοιχες ΑΥΑ επιπέδου κατηγορίας. Στήλες 0130 και 0140: Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που περιλαμβάνονται στο πλαίσιο του υπολογισμού της ΑΥΑ των επενδυτικών εξόδων και των εξόδων χρηματοδότησης. Για τον σκοπό του υπολογισμού αυτής της ΑΥΑ, τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας, πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού, που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του ορίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, μπορεί να μην θεωρούνται πλέον ως πλήρους αντιστοίχισης και συμψηφισμού.
0070	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΥΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 9 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η ΑΥΑ έχει μηδενική αξία, βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0080	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΥΑ ΠΟΥ ΑΞΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΟΤΙ ΕΧΕΙ ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΙ 2&3** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αντιστοιχεί στα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία έχει αξιολογηθεί ότι η ΑΥΑ έχει μηδενική αξία, βάσει του άρθρου 10 παράγραφος 2 ή 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0090	1.1.1.1 **ΕΠΙΤΟΚΙΑ**
0100	1.1.1.2 **ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ**
0110	1.1.1.3 **ΠΙΣΤΩΣΗ**

Γραμμές	
0120	1.1.1.4 **ΜΕΤΟΧΕΣ**
0130	1.1.1.5 **ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ**
0140	1.1.2 **(-) Οφέλη διαφοροποίησης** Συνολικά οφέλη διαφοροποίησης. Άθροισμα των γραμμών 0150 και 0160.
0150	1.1.2.1 **(-) 'Οφελος διαφοροποίησης υπολογιζόμενο με χρήση της μεθόδου 1** Για τις κατηγορίες AVA που αθροίζονται βάσει της μεθόδου 1, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ατομικών AVA και της συνολικής AVA επιπέδου κατηγορίας, μετά την προσαρμογή για άθροισμα.
0160	1.1.2.2 **(-) 'Οφελος διαφοροποίησης υπολογιζόμενο με χρήση της μεθόδου 2** Για τις κατηγορίες AVA που αθροίζονται βάσει της μεθόδου 2, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 7 και το άρθρο 11 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ατομικών AVA και της συνολικής AVA επιπέδου κατηγορίας, μετά την προσαρμογή για άθροισμα.
0170	1.1.2.2* **Υπομνηματικό στοιχείο: AVA προ διαφοροποίησης που μειώνονται πλέον του 90 % με διαφοροποίηση βάσει της μεθόδου 2** Στην ορολογία της μεθόδου 2, το άθροισμα των FV – PV για όλα τα ανοίγματα αποτίμησης για τα οποία APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **Χαρτοφυλάκια που υπολογίζονται βάσει της εφεδρικής προσέγγισης** Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Για χαρτοφυλάκια που υπάγονται στην εφεδρική προσέγγιση, βάσει του άρθρου 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, η συνολική AVA υπολογίζεται ως άθροισμα των γραμμών 0190, 0200 και 0210. Στις στήλες 0130 – 0260 παρέχονται σχετικές πληροφορίες για τον ισολογισμό και άλλες συναφείς πληροφορίες. Στη στήλη 0270 παρέχεται περιγραφή των θέσεων και του λόγου για τον οποίο δεν ήταν δυνατόν να εφαρμοστούν τα άρθρα 9 έως 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0190	1.2.1 **Εφεδρική προσέγγιση: 100 % των μη πραγματοποιηθέντων κερδών** Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση

Γραμμές	
0200	1.2.2 **Εφεδρική προσέγγιση: 10 % της ονομαστικής αξίας** Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση
0210	1.2.3 **Εφεδρική προσέγγιση: 25 % της αρχικής αξίας** Άρθρο 7 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση

6.3. C 32.03 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: AVA ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ (PRUVAL 3)

6.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

154στ. Το παρόν υπόδειγμα πρέπει να συμπληρώνεται από όλα τα ιδρύματα που υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση στο επίπεδό τους. Τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου που παραβιάζει το όριο σε ενοποιημένη βάση απαιτείται να υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα μόνον εφόσον παραβιάζουν επίσης το όριο και στο επίπεδό τους.

154ζ. Το παρόν υπόδειγμα χρησιμοποιείται για την αναφορά λεπτομερειών σχετικά με τις 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA κινδύνου υποδείγματος, από την άποψη του ποσού AVA, που συμβάλλουν στη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας κινδύνου υποδείγματος, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Οι πληροφορίες αυτές αντιστοιχούν στις πληροφορίες που αναφέρονται στη στήλη 0050 του υποδείγματος C 32.02.

154η. Αναφέρονται οι 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA κινδύνου υποδείγματος, και αντίστοιχες πληροφορίες για τα προϊόντα, με φθίνουσα σειρά, αρχής γενομένης από τη μεγαλύτερη ατομική AVA κινδύνου υποδείγματος.

154θ. Αναφέρονται τα προϊόντα που αντιστοιχούν σε αυτές τις 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA κινδύνου υποδείγματος, με χρήση της απογραφής των προϊόντων, που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.

154ι. Σε περίπτωση που τα προϊόντα είναι επαρκώς ομοιογενή όσον αφορά το υπόδειγμα αποτίμησης και την AVA κινδύνου υποδείγματος, συγχωνεύονται και παρουσιάζονται σε μία γραμμή, με σκοπό να μεγιστοποιηθεί η κάλυψη του παρόντος υποδείγματος σε σχέση με τη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας κινδύνου υποδείγματος του ιδρύματος.

6.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
0005	**ΒΑΘΜΟΣ** Ο βαθμός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1,2,3 κ.λπ., όπου το 1 αποδίδεται στην υψηλότερη ατομική AVA κινδύνου υποδείγματος, το 2 στη δεύτερη υψηλότερη και ούτω καθεξής.
0010	**ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ** Εσωτερική ονομασία (αλφαριθμητική) του υποδείγματος που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση του υποδείγματος.
0020	**ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Η κατηγορία κινδύνου (επιτόκια, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικά εμπορεύματα) που χαρακτηρίζει κατά τον καλύτερο τρόπο το προϊόν ή την ομάδα προϊόντων που προκάλεσε την προσαρμογή αποτίμησης κινδύνου υποδείγματος. Τα ιδρύματα αναφέρουν τους ακόλουθους κωδικούς: IR – επιτόκια FX – συνάλλαγμα CR – πίστωση EQ – μετοχές CO – βασικά εμπορεύματα

	Στήλες
0030	**ΠΡΟΪΟΝ** Εσωτερική ονομασία (αλφαριθμητική) του προϊόντος ή της ομάδας προϊόντων, σύμφωνα με την απογραφή των προϊόντων, που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, που αποτιμάται με τη χρήση του υποδείγματος.
0040	**ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ** Αριθμός παρατηρήσεων τιμών για το προϊόν ή την ομάδα προϊόντων κατά το τελευταίο δωδεκάμηνο, που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια: — Η παρατήρηση τιμής είναι τιμή στην οποία το ίδρυμα έχει διενεργήσει συναλλαγή — Είναι τιμή επαληθεύσιμη για διενεργηθείσα συναλλαγή μεταξύ τρίτων μερών — Η τιμή λαμβάνεται από δεσμευτική προσφορά τιμής. Τα ιδρύματα αναφέρουν μία από τις ακόλουθες τιμές: "ουδεμία", "1-6", "6-24", "24-100", "100+".
0050	**ΑVA ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ** Άρθρο 11 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση Ατομική AVA κινδύνου υποδείγματος, πριν από το όφελος διαφοροποίησης, αλλά μετά τον συμψηφισμό χαρτοφυλακίου, κατά περίπτωση.
0060	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΕΣ** Τα ποσά της στήλης 0050 που έχουν υπολογιστεί στο πλαίσιο της προσέγγισης με βάση εμπειρογνώμονες, όπως ορίζεται στο άρθρο 11 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0070	**ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΘΡΟΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2** Τα ποσά της στήλης 0050 που έχουν αθροιστεί βάσει της μεθόδου 2 του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Αντιστοιχεί στις FV – PV στην ορολογία του παραρτήματος.
0080	**ΑΘΡΟΙΣΜΕΝΗ AVA ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ 2** Η συμβολή στη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας για κίνδυνο υποδείγματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, των ατομικών AVA κινδύνου υποδείγματος που αθροίζονται με τη χρήση της μεθόδου 2 του παραρτήματος του του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Αντιστοιχεί στην APVA στην ορολογία του παραρτήματος.
0090-0100	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εύλογης αξίας που αποτιμώνται με τη χρήση του υποδείγματος που αναφέρεται στη στήλη 0010, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
0090	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Η απόλυτη αξία των στοιχείων ενεργητικού εύλογης αξίας που αποτιμώνται με τη χρήση του υποδείγματος που αναφέρεται στη στήλη 0010, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
0100	**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Η απόλυτη αξία των στοιχείων παθητικού εύλογης αξίας που αποτιμώνται με τη χρήση του υποδείγματος που αναφέρεται στη στήλη 0010, όπως αναφέρεται στις οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

	Στήλες
0110	**ΔΙΑΦΟΡΑ IPV (ΔΟΚΙΜΗ ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ)** Το άθροισμα των μη προσαρμοσμένων ποσών διαφοράς (“διαφορά ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών” – “διαφορά IPV”), που υπολογίζονται, κατά το τέλος του μήνα πλησιέστερα προς την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, βάσει της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών, που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 105 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, σε σχέση με τα βέλτιστα διαθέσιμα ανεξάρτητα στοιχεία για το αντίστοιχο προϊόν ή την αντίστοιχη ομάδα προϊόντων. Τα μη προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς αναφέρονται στις μη προσαρμοσμένες διαφορές μεταξύ των αποτιμήσεων που έχουν δημιουργηθεί από το σύστημα διαπραγμάτευσης και των αποτιμήσεων που αξιολογούνται κατά τη μηνιαία διαδικασία IPV. Στον υπολογισμό της διαφοράς IPV δεν περιλαμβάνονται προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς στα βιβλία και στοιχεία του ιδρύματος για τη σχετική ημερομηνία τέλους του μήνα. Στο συγκεκριμένο σημείο περιλαμβάνονται μόνον αποτελέσματα που έχουν βαθμονομηθεί από τιμές μέσων που θα αντιστοιχιστούν με το ίδιο προϊόν (δοκιμή παραγόμενων δεδομένων). Δεν περιλαμβάνονται αποτελέσματα δοκιμών εισαγόμενων δεδομένων από εισαγόμενα δεδομένα της αγοράς, που υποβάλλονται σε δοκιμή σε σχέση με επίπεδα που έχουν βαθμονομηθεί από διαφορετικά προϊόντα.
0120	**ΚΑΛΥΨΗ IPV (ΔΟΚΙΜΗ ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ)** Το ποσοστό των θέσεων αυτών που αντιστοιχίστηκαν με το υπόδειγμα, σταθμισμένων με τις AVA κινδύνου υποδείγματος, που καλύπτεται από τα αποτελέσματα της δοκιμής παραγόμενων αποτελεσμάτων IPV, που παρέχονται στη στήλη 0110.
0130 – 0140	**ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ** Προσαρμογές εύλογης αξίας, όπως ορίζονται στις στήλες 0190 και 0240 του υποδείγματος C 32.02, που έχουν εφαρμοστεί στις θέσεις που αντιστοιχίστηκαν με το υπόδειγμα της στήλης 0010.
0150	**ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΗΜΕΡΑΣ 1** Προσαρμογές, όπως ορίζονται στη στήλη 0260 του υποδείγματος C 32.02, που έχουν εφαρμοστεί στις θέσεις που αντιστοιχίστηκαν με το υπόδειγμα της στήλης 0010.

6.4 C 32.04 – ΣΥΝΕΤΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ: AVA ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (PRUVAL 4)

6.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

154ια. Το παρόν υπόδειγμα συμπληρώνεται από όλα τα ιδρύματα που υπερβαίνουν το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση στο επίπεδό τους. Τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου που παραβιάζει το όριο σε ενοποιημένη βάση υποβάλλουν το παρόν υπόδειγμα μόνον εφόσον παραβιάζουν επίσης το όριο και στο επίπεδό τους.

154ιβ. Το παρόν υπόδειγμα χρησιμοποιείται για την αναφορά λεπτομερειών σχετικά με τις 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA συγκεντρωμένων θέσεων, από την άποψη του ποσού AVA, που συμβάλλουν στη συνολική AVA επιπέδου κατηγορίας συγκεντρωμένων θέσεων, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 14 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Οι πληροφορίες αυτές αντιστοιχούν στις πληροφορίες που αναφέρονται στη στήλη 0070 του υποδείγματος C 32.02.

154ιγ. Αναφέρονται οι 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA συγκεντρωμένων θέσεων, και αντίστοιχες πληροφορίες για τα προϊόντα, με φθίνουσα σειρά, αρχής γενομένης από τη μεγαλύτερη ατομική AVA συγκεντρωμένων θέσεων.

154ιδ. Αναφέρονται τα προϊόντα που αντιστοιχούν σε αυτές τις 20 μεγαλύτερες ατομικές AVA συγκεντρωμένων θέσεων, με χρήση της απογραφής των προϊόντων, που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.

154ιε. Οι θέσεις που είναι ομοιογενείς από την άποψη της μεθοδολογίας υπολογισμού AVA αθροίζονται, όπου είναι δυνατόν, προκειμένου να μεγιστοποιηθεί η κάλυψη του παρόντος υποδείγματος.

6.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

	Στήλες
0005	**ΒΑΘΜΟΣ** Ο βαθμός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1,2,3 κ.λπ., όπου το 1 αποδίδεται στην υψηλότερη ατομική AVA συγκεντρωμένων θέσεων, το 2 στη δεύτερη υψηλότερη και ούτω καθεξής.
0010	**ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ** Η κατηγορία κινδύνου (επιτόκια, συνάλλαγμα, πίστωση, μετοχές, βασικά εμπορεύματα) που χαρακτηρίζει κατά τον καλύτερο τρόπο τη θέση. Τα ιδρύματα αναφέρουν τους ακόλουθους κωδικούς: IR – Επιτόκια FX – Συνάλλαγμα CR – Πίστωση EQ – Μετοχές CO – Βασικά εμπορεύματα
0020	**ΠΡΟΪΟΝ** Εσωτερική ονομασία του προϊόντος ή της ομάδας προϊόντων, σύμφωνα με την απογραφή των προϊόντων, που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0030	**ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ** Εσωτερική ονομασία του υποκειμένου, ή των υποκειμένων, στην περίπτωση παραγώγων, ή των μέσων στην περίπτωση μη παραγώγων.
0040	**ΜΕΓΕΘΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΗΣ ΘΕΣΗΣ** Το μέγεθος της ατομικής συγκεντρωμένης θέσης αποτίμησης, που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, εκφραζόμενο στη μονάδα που περιγράφεται στη στήλη 0050.
0050	**ΜΕΤΡΟ ΜΕΓΕΘΟΥΣ** Μονάδα μέτρησης του μεγέθους, που χρησιμοποιείται εσωτερικά ως μέρος του προσδιορισμού της συγκεντρωμένης θέσης αποτίμησης, για να υπολογιστεί το μέγεθος της συγκεντρωμένης θέσης που αναφέρεται στη στήλη 0040. Στην περίπτωση θέσεων σε ομόλογα ή μετοχές, να αναφερθεί η μονάδα που χρησιμοποιείται για την εσωτερική διαχείριση κινδύνου, όπως "αριθμός ομολόγων", "αριθμός μετοχών" ή "αγοραία αξία". Στην περίπτωση θέσεων σε παράγωγα, να αναφερθεί η μονάδα που χρησιμοποιείται για την εσωτερική διαχείριση κινδύνου, όπως "PV01, EUR ανά 1 μονάδα βάσης παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης απόδοσης".
0060	**ΑΓΟΡΑΙΑ ΑΞΙΑ** Αγοραία αξία της θέσης.
0070	**ΣΥΝΕΤΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΕΞΟΔΟΥ** Η συνετή περίοδος εξόδου, σε αριθμό ημερών, που εκτιμάται βάσει του άρθρου 14 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση.
0080	**AVA ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΩΝ ΘΕΣΕΩΝ** Το ποσό της AVA συγκεντρωμένων θέσεων, που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση, για τη σχετική ατομική συγκεντρωμένη θέση αποτίμησης.

	Στήλες
0090	**ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΜΕΝΗΣ ΘΕΣΗΣ** Το ποσό οποιωνδήποτε προσαρμογών εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται για να αντικατοπτρίζεται το γεγονός ότι η συγκεντρωτική θέση την οποία κατέχει το ίδρυμα είναι μεγαλύτερη από τον συνήθη όγκο συναλλαγών ή μεγαλύτερη από τα μεγέθη θέσεων και επί των οποίων βασίζονται παρατηρήσιμες προσφορές τιμής ή συναλλαγές, χρησιμοποιούμενες για τη βαθμονόμηση της τιμής ή των δεδομένων, που χρησιμοποιούνται στο υπόδειγμα αποτίμησης Το προς αναφορά ποσό αντιστοιχεί στο ποσό που έχει υποβληθεί στη σχετική ατομική συγκεντρωμένη θέση αποτίμησης.
0100	**ΔΙΑΦΟΡΑ IPV** Το άθροισμα των μη προσαρμοσμένων ποσών διαφοράς ("διαφορά ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών" – "διαφορά IPV"), που υπολογίζονται, κατά το τέλος του μήνα πλησιέστερα προς την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, βάσει της διαδικασίας ανεξάρτητης επαλήθευσης των τιμών, που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 105 παράγραφος 8 του ΚΚΑ, σε σχέση με τα βέλτιστα διαθέσιμα ανεξάρτητα στοιχεία για τη σχετική ατομική συγκεντρωμένη θέση αποτίμησης. Τα μη προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς αναφέρονται στις μη προσαρμοσμένες διαφορές μεταξύ των αποτιμήσεων που έχουν δημιουργηθεί από το σύστημα διαπραγμάτευσης και των αποτιμήσεων που αξιολογούνται κατά τη μηνιαία διαδικασία IPV. Στον υπολογισμό της διαφοράς IPV δεν περιλαμβάνονται προσαρμοσμένα ποσά διαφοράς στα βιβλία και στοιχεία του ιδρύματος για τη σχετική ημερομηνία τέλους του μήνα.

7. C 33.00 – ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ (GOV)

7.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

155. Οι πληροφορίες για τους σκοπούς του υποδείγματος C 33.00 καλύπτουν όλα τα ανοίγματα έναντι "γενικών κυβερνήσεων", όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο β).

156. Τα ανοίγματα έναντι "γενικών κυβερνήσεων" περιλαμβάνονται σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 112 και το άρθρο 147 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων C 07.00, C 08.01 και C 08.02.

157. Για την αντιστοίχιση των κατηγοριών ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δυνάμει του ΚΚΑ με τον τομέα αντισυμβαλλομένου "γενικές κυβερνήσεις", χρησιμοποιείται ο πίνακας 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) και ο πίνακας 3 (προσέγγιση IRB), που περιλαμβάνονται στο μέρος 3 του παραρτήματος 5.

158. Αναφέρονται πληροφορίες για το συνολικό άθροισμα των ανοιγμάτων (ήτοι το άθροισμα όλων των χωρών στις οποίες η τράπεζα διαθέτει κρατικά ανοίγματα) και για κάθε χώρα, με βάση τον τόπο κατοικίας του αντισυμβαλλομένου, ανάλογα με τον άμεσο οφειλέτη.

159. Η κατανομή των ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων ή σε περιοχές δικαιοδοσίας πραγματοποιείται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και, συγκεκριμένα, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα υποκατάστασης. Εντούτοις, στον υπολογισμό των αξιών ανοίγματος και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και κάθε περιοχή δικαιοδοσίας περιλαμβάνεται η επίπτωση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων υποκατάστασης.

160. Η αναφορά πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα έναντι "γενικών κυβερνήσεων" ανά δικαιοδοσία της κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου, πέραν της τοπικής δικαιοδοσίας του αναφέροντος ιδρύματος, υπόκειται στα κατώτατα όρια που ορίζονται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 3) του παρόντος κανονισμού.

7.2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ "ΓΕΝΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ"

161. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος GOV περιλαμβάνει άμεσα ανοίγματα εντός, εκτός ισολογισμού και σε πιστωτικά παράγωγα έναντι "γενικών κυβερνήσεων" στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Επιπλέον, απαιτείται επίσης ένα υπομνηματικό στοιχείο σχετικά με τα έμμεσα ανοίγματα υπό τη μορφή πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων.

162. Ένα άνοιγμα συνιστά άμεσο άνοιγμα, όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι οντότητα που καλύπτεται από τον ορισμό των "γενικών κυβερνήσεων".

163. Το υπόδειγμα υποδιαιρείται σε δύο τμήματα. Το πρώτο βασίζεται στην κατανομή των ανοιγμάτων με βάση τον κίνδυνο, την κανονιστική προσέγγιση και τις κατηγορίες ανοιγμάτων, ενώ το δεύτερο βασίζεται στην κατανομή τους με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα.

7.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ

Στήλες	Οδηγίες
010-260	**ΑΜΕΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ**
010-140	**ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**
010	**Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού** Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 34, των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έναντι γενικών κυβερνήσεων, για όλα τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ δυνάμει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ (οδηγία για τους λογαριασμούς των τραπεζών, "BAD"), τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 και απαριθμούνται στις στήλες 030 έως 120. Οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης δεν μειώνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών επιμετρούμενων στην εύλογη αξία τους.
020	**Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (χωρίς τις αρνητικές θέσεις)** Συνολική λογιστική αξία, σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 27, των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έναντι γενικών κυβερνήσεων, για όλα τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ δυνάμει της BAD, τα οποία ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 έως 22 και απαριθμούνται στις στήλες 030 έως 120, χωρίς τις αρνητικές θέσεις. Όταν ένα ίδρυμα διαθέτει αρνητική θέση, για την ίδια εναπομένουσα ληκτότητα, τον ίδιο άμεσο αντισυμβαλλόμενο, που εκφράζεται στο ίδιο νόμισμα, η λογιστική αξία της αρνητικής θέσης συμψηφίζεται με τη λογιστική αξία της άμεσης θέσης. Αυτό το καθαρό ποσό θεωρείται ίσο με το μηδέν, όταν είναι αρνητικό ποσό. Το άθροισμα των ποσών των στηλών 030 έως 120 μείον το ποσό της στήλης 130 πρέπει να αναφέρεται. Εάν το ποσό αυτό είναι χαμηλότερο του μηδενός, το προς αναφορά ποσό είναι μηδέν.
030-120	**ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ** Συνολική λογιστική αξία των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζονται ανωτέρω, έναντι γενικών κυβερνήσεων κατά λογιστικό χαρτοφυλάκιο βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου.
030	**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση** ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9 Προσάρτημα Α
040	**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης** Άρθρα 32-33 της BAD, παράρτημα V.Μέρος 1.16, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).
050	**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων** ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΠΧΑ 9.4.1.4
060	**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων** ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5 και άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας
070	**Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων** Άρθρο 36 παράγραφος 2 της BAD, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).
080	**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων** ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α

Στήλες	Οδηγίες
090	**Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια** Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).
100	**Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος** ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΠΧΑ 9.4.1.2, παράρτημα V.Μέρος 1.15
110	**Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους** Άρθρο 35 της BAD, άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο θ) και άρθρο 8 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V.Μέρος 1.16 Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).
120	**Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης** Άρθρο 37 της BAD, άρθρο 12 παράγραφος 7 της λογιστικής οδηγίας, παράρτημα V.Μέρος 1.16 Να αναφέρονται μόνον από ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).
130	**Αρνητικές θέσεις** Λογιστική αξία των αρνητικών θέσεων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΑ 9 ΒΑ.7(β), όταν ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι γενική κυβέρνηση όπως ορίζεται στην παράγραφο 1. Οι αρνητικές θέσεις προκύπτουν όταν το ίδρυμα πωλεί τίτλους που αποκτήθηκαν με δάνεια αγοράς και επαναπώλησης ή που αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγής δανειοδοσίας τίτλων με άμεσο αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση. Η λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία των αρνητικών θέσεων. Οι αρνητικές θέσεις πρέπει να αναφέρονται κατά εναπομένουσα περίοδο ληκτότητας, όπως ορίζεται στις γραμμές 170 έως 230, και κατά άμεσο αντισυμβαλλόμενο. Οι αρνητικές θέσεις θα χρησιμοποιούνται, στη συνέχεια, για τον συμψηφισμό με θέσεις με την ίδια εναπομένουσα ληκτότητα και τον ίδιο άμεσο αντισυμβαλλόμενο για τον υπολογισμό των στηλών 030 έως 120.
140	**Εκ των οποίων: Αρνητικές θέσεις από δάνεια αγοράς και επαναπώλησης που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης** Λογιστική αξία των αρνητικών θέσεων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΑ 9 ΒΑ.7(β), που προκύπτουν όταν το ίδρυμα πωλεί τους τίτλους που αποκτήθηκαν με δάνεια αγοράς και επαναπώλησης με άμεσο αντισυμβαλλόμενο γενική κυβέρνηση, τα οποία περιλαμβάνονται στα λογιστικά χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διακρατούμενων για διαπραγμάτευση ή χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού εμπορικής χρήσης (στήλες 030 και 040). Οι αρνητικές θέσεις που προκύπτουν όταν οι πωληθέντες τίτλοι αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγής δανειοδοσίας τίτλων δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη.
150	**Σωρευτική απομείωση αξίας** Συνολική σωρευτική απομείωση αξίας που σχετίζεται με μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες 080 έως 120. [Παράρτημα V Μέρος 2 παράγραφοι 70 και 71]
160	**Σωρευτική απομείωση αξίας – εκ της οποίας: από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή από μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια** Αθροιστική σωρευτική απομείωση αξίας που σχετίζεται με μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες 080 έως 090.
170	**Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου** Άθροισμα σωρευτικών αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τις θέσεις που αναφέρονται στις στήλες 050, 060, 070, 080 και 090. [Παράρτημα V Μέρος 2 παράγραφος 69]

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

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

Στήλες	Οδηγίες
270	**Παράγωγα με θετική εύλογη αξία – Λογιστική αξία** Συνολική λογιστική αξία των αναφερόμενων πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, τα οποία έχουν θετική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης. Για τα παράγωγα βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η λογιστική αξία των παραγώγων που είναι χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Για τα παράγωγα βάσει των ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η εύλογη αξία των παραγώγων με θετική εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο λογιστικοποιούνται.
280	**Παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία – Λογιστική αξία** Συνολική λογιστική αξία των αναφερόμενων πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων με υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, τα οποία έχουν αρνητική εύλογη αξία για το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης. Για τα παράγωγα βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η λογιστική αξία των παραγώγων που είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Για τα παράγωγα βάσει των ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στην παρούσα στήλη είναι η εύλογη αξία των παραγώγων με αρνητική εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο λογιστικοποιούνται.
290	**Αξία ανοίγματος** Αξία ανοίγματος για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (SA): βλέπε άρθρο 111 του ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 166 και άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του ΚΚΑ. Για την αναφορά των παραγώγων που υπόκεινται τόσο σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και σε κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον κίνδυνο αγοράς, βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές.
300	**Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο** Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο για τα ανοίγματα που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (SA): βλέπε άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB: βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για την αναφορά άμεσων ανοιγμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του ΚΚΑ, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και για τον κίνδυνο αγοράς, βλέπε οδηγίες σχετικά με την κατανομή στις γραμμές.

Γραμμές	Οδηγίες
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	
010	**Συνολικά ανοίγματα** Άθροισμα των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1
020-155	**Ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου** Άθροισμα των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων που σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα βάσει του πλαισίου πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν ανοίγματα τόσο από το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο όσο και από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.

Γραμμές	Οδηγίες
	Τα άμεσα ανοίγματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του ΚΚΑ, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και για τον κίνδυνο αγοράς, αναφέρονται τόσο στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο (020 έως 155) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 160): τα ανοίγματα λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο, ενώ τα ανοίγματα λόγω κινδύνου αγοράς αναφέρονται στη γραμμή για τον κίνδυνο αγοράς.
030	**Τυποποιημένη προσέγγιση** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
040	**Κεντρικές κυβερνήσεις** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν κεντρικές κυβερνήσεις. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 114 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
050	**Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές ή τοπικές αρχές. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 115 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
060	**Οντότητες του δημοσίου τομέα** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημόσιου τομέα. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “οντότητες του δημόσιου τομέα”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 116 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
070	**Διεθνείς Οργανισμοί** Άθροισμα ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς. Τα ανοίγματα αυτά κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων “διεθνείς οργανισμοί”, σύμφωνα με τα άρθρα 112 και 118 του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για το υπόδειγμα C 07.00, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
075	**Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση** Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, πλην εκείνων που περιλαμβάνονται στις γραμμές 040 έως 070 ανωτέρω, τα οποία κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων SA, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ, για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
080	**Προσέγγιση IRB** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που είναι σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα οποία η στάθμιση κινδύνου σύμφωνα με το εν λόγω κεφάλαιο αντιμετωπίζει τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Γραμμές	Οδηγίες
090	**Κεντρικές κυβερνήσεις** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν κεντρικές κυβερνήσεις και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες", σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
100	**Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες", σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
110	**Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές [Ιδρύματα]** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "ιδρύματα", σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
120	**Οντότητες του δημοσίου τομέα [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημοσίου τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 8) του ΚΚΑ, και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες", σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
130	**Οντότητες του δημοσίου τομέα [ιδρύματα]** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν οντότητες του δημοσίου τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 8) του ΚΚΑ, και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "ιδρύματα", σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
140	**Διεθνείς οργανισμοί [Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες]** Ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων που συνιστούν διεθνείς οργανισμούς και κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων "κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες", σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ, όπως ορίζεται στις οδηγίες για τα υποδείγματα C 08.01 και C 08.02, εξαιρουμένων των προδιαγραφών όσον αφορά την ανακατανομή των ανοιγμάτων έναντι γενικών κυβερνήσεων σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα, οι οποίες δεν εφαρμόζονται.
155	**Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων υποκείμενα στην προσέγγιση IRB** Άλλα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων, πλην εκείνων που περιλαμβάνονται στις γραμμές 090 έως 140 ανωτέρω, τα οποία κατατάσσονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων IRB, σύμφωνα με το άρθρο 147 του ΚΚΑ, για τους σκοπούς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

Γραμμές	Οδηγίες
160	**Ανοίγματα που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς** Τα ανοίγματα σε κίνδυνο αγοράς καλύπτουν τις θέσεις για τις οποίες οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ. Τα άμεσα ανοίγματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 271 του ΚΚΑ, που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου όσο και για τον κίνδυνο αγοράς, αναφέρονται τόσο στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο (020 έως 155) όσο και στις γραμμές για τον κίνδυνο αγοράς (γραμμή 160): το άνοιγμα λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρεται στις γραμμές για τον πιστωτικό κίνδυνο, ενώ το άνοιγμα λόγω κινδύνου αγοράς αναφέρεται στη γραμμή για τον κίνδυνο αγοράς.
170-230	**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΝΑΠΟΜΕΝΟΥΣΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ** Η εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται σε ημέρες μεταξύ της συμβατικής ημερομηνίας ληκτότητας και της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή αναφορών για όλες τις θέσεις. Τα ανοίγματα έναντι γενικών κυβερνήσεων κατανέμονται ανά εναπομένουσα ληκτότητα και κατατάσσονται στις κατωτέρω περιόδους: — **[0 – 3M [**: Μικρότερη από 90 ημέρες — **[3M – 1E [**: Ίση ή μεγαλύτερη από 90 ημέρες και μικρότερη από 365 ημέρες — **[1E – 2E [**: Ίση ή μεγαλύτερη από 365 ημέρες και μικρότερη από 730 ημέρες — **[2E – 3E [**: Ίση ή μεγαλύτερη από 730 ημέρες και μικρότερη από 1095 ημέρες — **[3E – 5E [**: Ίση ή μεγαλύτερη από 1095 ημέρες και μικρότερη από 1.825 ημέρες — **[5E – 10E [**: Ίση ή μεγαλύτερη από 1825 ημέρες και μικρότερη από 3.650 ημέρες — **[10E – άνω[**: Ίση ή μεγαλύτερη από 3650 ημέρες.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΥΠΟΒΟΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Πίνακας περιεχομένων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 337

1. Παραπομπές 337

2. Συμβάσεις 338

3. Ενοποίηση 340

4. Λογιστικά χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών μέσων 340

4.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού 340

4.2. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 341

5. Χρηματοοικονομικά μέσα 342

5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού 342

5.2. Ακαθάριστη λογιστική αξία 342

5.3. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 343

6. Κατανομή αντισυμβαλλομένου 343

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ 345

1. Ισολογισμός 345

1.1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1) 345

1.2. Υποχρεώσεις (1.2) 345

1.3. Μετοχικό κεφάλαιο (1.3) 346

2. Κατάσταση αποτελεσμάτων (2) 347

3. Κατάσταση συνολικών εσόδων (3) 350

4. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου (4) 351

5. Ανάλυση δανείων μη εμπορικής χρήσης και προκαταβολών ανά προϊόν (5) 353

6. Ανάλυση μη προοριζόμενων για διαπραγμάτευση δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE (6) 354

7. Ληξιπρόθεσμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση (7) 354

8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (8) 355

9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις (9) 355

10. Παράγωγα και λογιστική αντιστάθμισης (10 και 11) 358

10.1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου 358

10.2. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα 359

10.3. Παράγωγα που ταξινομούνται ως “οικονομικές αντισταθμίσεις” 360

10.4. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου 361

10.5. Λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ (11.2) 361

10.6. Ποσό που πρέπει να υποβάλλεται για μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης (11.3 και 11.3.1) 361

10.7. Αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (11.4) 361

11. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες (12) . . . 362

11.1. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες και απομείωση μέσων ιδίων κεφαλαίων βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD (12.0) . . . 362

11.2. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες βάσει των ΔΠΧΑ (12.1) . . . 362

11.3. Μεταφορές μεταξύ βαθμίδων απομείωσης (απεικόνιση σε ακαθάριστη βάση) (12.2) . . . 364

12. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13) . . . 365

12.1. Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά δάνεια και προκαταβολές εκτός εκείνων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση (13.1) . . . 365

12.2. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2) . . . 365

12.3. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3) . . . 365

13. Ιεραρχία εύλογης αξίας: Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη άξια (14) . . . 365

14. Παύση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (15) . . . 366

15. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (16) . . . 366

15.1. Εσοδα και έξοδα από τόκους ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1) . . . 366

15.2. Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2) . . . 367

15.3. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης ανά μέσο (16.3) . . . 367

15.4. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης ανά κίνδυνο (16.4) . . . 368

15.5. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.4.1) . . . 368

15.6. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.5) . . . 368

15.7. Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης (16.6) . . . 369

15.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7) . . . 369

16. Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ (17) . . . 369

17. Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (18) . . . 369

18. Ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής (19) . . . 373

19. Γεωγραφική κατανομή (20) . . . 376

19.1. Γεωγραφική κατανομή με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων (20.1-20.3) . . . 376

19.2. Γεωγραφική κατανομή με βάση τον τόπο κατοικίας του αντισυμβαλλομένου (20.4-20.7) . . . 376

20. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση (21) . . . 377

21. Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών (22) . . . 377

21.1. Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1) . . . 377

21.2. Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2) . . . 378

22. Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες (30) . . . 379

23. Συνδεδεμένα μέρη (31) . . . 379

23.1. Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1) . . . 379

23.2. Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2) . . . 380

24. Δομή ομίλου (40) . . . 380

24.1. Δομή ομίλου: "κάθε οντότητα χωριστά" (40.1) . . . 380

24.2. Δομή ομίλου: "κάθε μέσο χωριστά" (40.2) . . . 381

25. Εύλογη αξία (41) . . . 382

25.1. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1) . . . 382

25.2. Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2) . . . 382

26. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο επιμέτρησης (42) . . . 382

27. Προβλέψεις (43) . . . 382

28. Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους (44) . . . 382

28.1. Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1) . . . 382

28.2. Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2) . . . 383

28.3. Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3) . . . 383

29. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (45) . . . 383

29.1. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο (45.1) . . . 383

29.2. Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (45.2) . . . 383

29.3. Αλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3) . . . 383

30. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων (46) . . . 383

ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΟΜΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ . . . 384

ΜΕΡΟΣ 1

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ

1. Το παρόν παράρτημα περιέχει πρόσθετες οδηγίες για τα υποδείγματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης ("FINREP") των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV του παρόντος κανονισμού. Το παρόν παράρτημα συμπληρώνει τις οδηγίες που περιλαμβάνονται με τη μορφή παραπομπών στα υποδείγματα στα παραρτήματα ΙΙΙ και IV.

2. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εθνικά λογιστικά πρότυπα τα οποία είναι συμβατά με τα ΔΠΧΑ ("συμβατές εθνικές ΓΑΛΑ") εφαρμόζουν τις κοινές οδηγίες και τις οδηγίες ΔΠΧΑ που περιλαμβάνονται στο παρόν παράρτημα, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, και με την επιφύλαξη της συμμόρφωσης των απαιτήσεων των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ με τις απαιτήσεις της οδηγίας BAD. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εθνικές ΓΑΛΑ οι οποίες δεν είναι συμβατές με τα ΔΠΧΑ ή δεν έχουν καταστεί ακόμη συμβατές με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΠ 9 εφαρμόζουν τις κοινές οδηγίες και τις οδηγίες της BAD που περιλαμβάνονται στο παρόν παράρτημα, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά.

3. Τα σημεία δεδομένων που αναφέρονται στα υποδείγματα καταρτίζονται σύμφωνα με τους κανόνες αναγνώρισης, συμψηφισμού και αποτίμησης του σχετικού λογιστικού πλαισίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

4. Τα ιδρύματα υποβάλλουν μόνο τα τμήματα των υποδειγμάτων που αφορούν:

α) στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, 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.

5. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι εξής συντμήσεις:

α) "ΚΚΑ": κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β) "ΔΛΠ" ή "ΔΠΧΑ": "Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα", όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού αριθ. 1606/2002 για τα ΔΛΠ ([1]), τα οποία έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή·

γ) "κανονισμός BSI της ΕΚΤ" ή "ΕΚΤ/2013/33": κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([2])·

δ) "κανονισμός NACE": κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3])·

ε) "κωδικοί NACE": κωδικοί στον κανονισμό NACE·

στ) "BAD": οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ([4])·

ζ) "λογιστική οδηγία": οδηγία 2013/34/ΕΕ ([5])·

η) "εθνικές ΓΑΛΑ": εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, που διαμορφώθηκαν στο πλαίσιο της BAD·

θ) "ΜΜΕ": πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, που ορίζονται στη σύσταση της Επιτροπής Ε(2003) 1422 ([6])·

ι) "κωδικός ISIN": ο διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων που αποδίδεται στους τίτλους και αποτελείται από 12 αλφαριθμητικούς χαρακτήρες, προσδιορίζει δε με μοναδικό τρόπο την έκδοση του τίτλου·

ια) "κωδικός LEI": ο παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας που αποδίδεται σε οντότητες, ο οποίος προσδιορίζει με μοναδικό τρόπο ένα συμβαλλόμενο μέρος σε μια χρηματοοικονομική συναλλαγή·

ιβ) "βαθμίδες απομείωσης": κατηγορίες απομείωσης, όπως ορίζονται στο ΔΠΧΑ 9.5.5. Η "βαθμίδα 1" αναφέρεται σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.5. Η "βαθμίδα 2" αναφέρεται σε απομείωση που επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.3. Η "βαθμίδα 3" αναφέρεται σε απομείωση επί στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, όπως ορίζονται στο προσάρτημα Α του ΔΠΧΑ 9.

2. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

6. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, ένα σημείο δεδομένων με γκρίζα 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 υποβάλλονται από εκείνα τα ιδρύματα που ακολουθούν αυτές τις παραπομπές στη συγκεκριμένη γραμμή ή στήλη.

7. Τα υποδείγματα στα παραρτήματα III και IV περιλαμβάνουν υπονοούμενους κανόνες επικύρωσης, που καθορίζονται στα ίδια τα υποδείγματα μέσω της χρήσης συμβάσεων.

8. Η χρήση παρενθέσεων στην ετικέτα ενός στοιχείου σε ένα υπόδειγμα σημαίνει ότι το στοιχείο αυτό πρέπει να αφαιρεθεί προκειμένου να εξαχθεί ένα σύνολο, αλλά δεν σημαίνει ότι υποβάλλεται ως αρνητικό.

9. Τα στοιχεία που υποβάλλονται ως αρνητικά προσδιορίζονται στα συγκεντρωτικά υποδείγματα με τη συμπερίληψη του συμβόλου "(-)" στην αρχή της ετικέτας τους, όπως, για παράδειγμα, "(-) Ιδιες μετοχές".

([1]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1).

([2]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

([3]) 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).

([4]) 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).

([5]) 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).

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

10. Στο "Μοντέλο Σημείων Δεδομένων" (DPM) για τα υποδείγματα υποβολής χρηματοοικονομικών πληροφοριών 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.

11. Σχηματικά, η εν λόγω σύμβαση λειτουργεί όπως εμφαίνεται στον Πίνακα 1.

Πίνακας 1

σύμβαση πίστωση/χρέωση, θετικά και αρνητικά σύμβολα

Στοιχείο	Πίστωση/ Χρέωση	Υπόλοιπο/Κίνηση	Δηλωθείς 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 "-")
Εξοδα		Υπόλοιπο εξόδων	Θετικός ("Κανονικό", δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση εξόδων	Θετικός ("Κανονικό", δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αντιλογισμών) 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 "-")
Ιδια κεφάλαια		Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων	Θετικός ("Κανονικό", δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση ιδίων κεφαλαίων	Θετικός ("Κανονικό", δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον "-")
		Μείωση ιδίων κεφαλαίων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον "-")
Εσοδα		Υπόλοιπο εσόδων	Θετικός ("Κανονικό", δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αύξηση εσόδων	Θετικός ("Κανονικό", δεν χρειάζεται σύμβολο)
		Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αντιλογισμών) εσόδων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον "-")
		Μείωση εσόδων	Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον "-")

3. ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ

12. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο παρόν παράρτημα, τα υποδείγματα FINREP καταρτίζονται 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, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις τους χρησιμοποιώντας τις ίδιες μεθόδους όπως και για την εποπτική ενοποίηση:

α) 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·

β) μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τη μέθοδο αναλογικής ενοποίησης για χρηματοοικονομικές θυγατρικές, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 2 του ΚΚΑ·

γ) 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 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

13. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, 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".

14. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ, τα ιδρύματα στα οποία επιτρέπεται ή από τα οποία απαιτείται να εφαρμόζουν ορισμένους κανόνες αποτίμησης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ υποβάλλουν, στον βαθμό που εφαρμόζονται, τα σχετικά λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ. Σε περίπτωση που οι κανόνες αποτίμησης για τα χρηματοοικονομικά μέσα, τους οποίους επιτρέπεται ή απαιτείται να χρησιμοποιούν τα ιδρύματα σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, αναφέρονται στους κανόνες αποτίμησης του ΔΛΠ 39, τα ιδρύματα υποβάλλουν τα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση την BAD για όλα τα χρηματοοικονομικά τους μέσα, έως ότου οι κανόνες αποτίμησης, τους οποίους εφαρμόζουν, να αναφέρονται στους κανόνες αποτίμησης του ΔΠΧΑ 9.

4.1. **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού**

15. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:

α) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση"·

β) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων"·

γ) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων"·

δ) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων"·

ε) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος".

16. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:

α) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης"·

β) "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων"·

γ) "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια"·

δ) "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους"· και

ε) "Αλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης".

17. Στα "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης" περιλαμβάνονται όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο επιμέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, όλα τα παράγωγα με θετικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία δεν ταξινομούνται ως λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με την παράγραφο 22 του παρόντος Μέρους, αναφέρονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης. Η ταξινόμηση αυτή ισχύει επίσης για παράγωγα τα οποία, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνον οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους, ή χρησιμοποιούνται ως οικονομικές αντισταθμίσεις, όπως ορίζεται στην παράγραφο 137 του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος.

18. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, οι "μέθοδοι με βάση το κόστος" περιλαμβάνουν τους κανόνες αποτίμησης με βάση τους οποίους ο χρεωστικός τίτλος επιμετράται στο κόστος, συν τους δεδουλευμένους τόκους μείον τις ζημίες απομείωσης.

19. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους" περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται με μεθόδους με βάση το κόστος, καθώς και μέσα τα οποία επιμετρώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής ("LOCOM") σε μη συνεχή βάση (μέτρια LOCOM), ανεξάρτητα από την πραγματική επιμέτρησή τους κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή στοιχείων. Τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM είναι στοιχεία ενεργητικού για τα οποία η LOCOM εφαρμόζεται μόνο σε συγκεκριμένες περιστάσεις. Οι περιστάσεις αυτές, όπως απομείωση, παρατεταμένη μείωση της εύλογης αξίας σε σύγκριση με το κόστος ή τυχόν αλλαγές στην πρόθεση της διοίκησης, προβλέπονται στο εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

20. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα "Αλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης" περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για συμπερίληψη σε άλλα λογιστικά χαρτοφυλάκια. Το συγκεκριμένο λογιστικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στη LOCOM σε συνεχή βάση ("αυστηρή LOCOM"). Τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM είναι στοιχεία ενεργητικού για τα οποία το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο είτε προβλέπει αρχική και μεταγενέστερη επιμέτρηση στη LOCOM, είτε αρχική επιμέτρηση στο κόστος και μεταγενέστερη επιμέτρηση στη LOCOM.

21. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο επιμέτρησής τους, οι επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που δεν είναι πλήρως ή αναλογικά ενοποιημένες, βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, αναφέρονται στο στοιχείο "Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις", εκτός εάν ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.

22. Τα "Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης" περιλαμβάνουν παράγωγα με θετικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση τα ΔΠΧΑ. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου ταξινομούνται ως παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης, μόνον εφόσον υπάρχουν ειδικοί λογιστικοί κανόνες για παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, και εφόσον τα παράγωγα μειώνουν τον κίνδυνο άλλης θέσης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.

4.2. **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

23. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:

α) "Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση"·

β) "Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων"·

γ) "Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος".

24. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:

α) "Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης"·

β) "Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενες με βάση μέθοδο κόστους".

25. Στις "Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης" περιλαμβάνονται όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο επιμέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, όλα τα παράγωγα με αρνητικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία δεν ταξινομούνται ως λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με την παράγραφο 26 του παρόντος Μέρους, αναφέρονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης. Η ταξινόμηση αυτή ισχύει επίσης για παράγωγα τα οποία, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνον οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους, ή χρησιμοποιούνται ως οικονομικές αντισταθμίσεις, όπως ορίζεται στην παράγραφο 137 του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος.

26. Τα "Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης" περιλαμβάνουν παράγωγα με αρνητικό υπόλοιπο για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, τα οποία διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση τα ΔΠΧΑ. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου ταξινομούνται ως λογιστική αντιστάθμισης, μόνον εφόσον υπάρχουν ειδικοί λογιστικοί κανόνες για παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, και εφόσον τα παράγωγα μειώνουν τον κίνδυνο άλλης θέσης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.

5. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

27. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως "λογιστική αξία" νοείται το ποσό που πρέπει να αναφέρεται στον ισολογισμό. Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνει τους δεδουλευμένους τόκους. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η λογιστική αξία των παραγώγων είτε είναι η λογιστική αξία βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των δεδουλευμένων, των προσαυξήσεων και των προβλέψεων, είτε ισούται με μηδέν σε περίπτωση που τα παράγωγα δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό.

28. Εφόσον αναγνωρίζονται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα δεδουλευμένα και τα εισπρακτέα των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, των προσαυξήσεων και των εκπτώσεων ή του κόστους συναλλαγών, υποβάλλονται από κοινού με το μέσο και όχι ως άλλα στοιχεία ενεργητικού ή άλλες υποχρεώσεις.

29. Κατά περίπτωση σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, υποβάλλονται τα "Ποσοστά περικοπής για θέσεις συναλλαγών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία". Με τις περικοπές μειώνεται η αξία των στοιχείων ενεργητικού εμπορικής χρήσης και αυξάνεται η αξία των υποχρεώσεων εμπορικής χρήσης.

5.1. **Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού**

30. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσων: "Μετρητά στο ταμείο", "Παράγωγα", "Μέσα μετοχικού κεφαλαίου", "Χρεωστικοί τίτλοι" και "Δάνεια και προκαταβολές".

31. Οι "Χρεωστικοί τίτλοι" είναι χρεωστικά μέσα τα οποία κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.

32. Τα "Δάνεια και προκαταβολές" είναι χρεωστικά μέσα τα οποία 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" αναλύονται περαιτέρω στην παράγραφο 85 στοιχείο ζ) του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος.

33. Στη FINREP, τα "χρεωστικά μέσα" περιλαμβάνουν "δάνεια και προκαταβολές" και "χρεωστικούς τίτλους".

5.2. **Ακαθάριστη λογιστική αξία**

34. Η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων έχει την ακόλουθη έννοια:

α) σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, χωρίς να περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διακράτησης για διαπραγμάτευση ή στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, η ακαθάριστη λογιστική αξία εξαρτάται από το αν ταξινομούνται ως εξυπηρετούμενα ή μη εξυπηρετούμενα. Για τα εξυπηρετούμενα χρεωστικά μέσα, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία. Για τα μη εξυπηρετούμενα χρεωστικά μέσα, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία κατόπιν συνυπολογισμού τυχόν συσσωρευμένης προσαρμογής αρνητικής εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 69 του Μέρους 2 του παρόντος παραρτήματος. Για τον σκοπό της επιμέτρησης της ακαθάριστης λογιστικής αξίας, η αποτίμηση των χρεωστικών μέσων πραγματοποιείται στο επίπεδο μεμονωμένων χρηματοοικονομικών μέσων·

β) σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, για χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για τυχόν πρόβλεψη ζημίας·

γ) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για χρεωστικά μέσα που ταξινομούνται ως "μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους", η ακαθάριστη λογιστική αξία απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού ισούται με τη λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου. Η ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού είναι η λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και γενικές προβλέψεις τραπεζικού κινδύνου, εφόσον επηρεάζουν τη λογιστική αξία·

δ) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων που ταξινομούνται ως "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια" εξαρτάται από το αν τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού υπόκεινται σε απαιτήσεις απομείωσης. Εάν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού υπόκεινται σε απαιτήσεις απομείωσης, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία πριν από την προσαρμογή για τυχόν σωρευτική απομείωση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο στοιχείο γ) ανωτέρω για απομειωμένα και μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, ή για τυχόν συσσωρευμένο ποσό προσαρμογής εύλογης αξίας που θεωρείται ζημία απομείωσης. Οταν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις απομείωσης, η ακαθάριστη λογιστική αξία αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων είναι η εύλογη αξία, για εξυπηρετούμενα ανοίγματα, και, για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, η εύλογη αξία κατόπιν συνυπολογισμού τυχόν συσσωρευμένης προσαρμογής αρνητικής εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου·

ε) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή ή μέτρια LOCOM ισούται με το κόστος, εφόσον επιμετρώνται στο κόστος κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφοράς. Εάν τα εν λόγω χρεωστικά μέσα επιμετρώνται στην αγοραία αξία, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η αγοραία αξία πριν από την προσαρμογή για προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου·

στ) σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, για χρεωστικά μέσα που υποβάλλονται στο στοιχείο "Αλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης" και επιμετρώνται με μεθόδους εκτός της LOCOM, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία προτού ληφθεί υπόψη τυχόν προσαρμογή αποτίμησης η οποία μπορεί να χαρακτηριστεί ως απομείωση·

ζ) όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται για διαπραγμάτευση βάσει των ΔΠΧΑ, η ακαθάριστη λογιστική αξία είναι η εύλογη αξία. Εάν, στο πλαίσιο των ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτούνται περικοπές σε μέσα εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών μέσων είναι η εύλογη αξία πριν από τις περικοπές αυτές.

5.3. **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

35. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσων: "Παράγωγα", "Αρνητικές θέσεις", "Καταθέσεις", "Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι" και "Αλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις".

36. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, εφαρμόζεται ο ορισμός των "καταθέσεων" που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II μέρος 2 του κανονισμού BSI της ΕΚΤ.

37. Οι "Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι" είναι χρεωστικά μέσα που εκδίδονται ως τίτλοι από το ίδρυμα και δεν είναι καταθέσεις σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.

38. Οι "Αλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις" περιλαμβάνουν όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, εκτός από παράγωγα, αρνητικές θέσεις, καταθέσεις και εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους.

39. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι "Αλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις" περιλαμβάνουν δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, όταν επιμετρώνται είτε στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.4.2.1(α)] είτε στο ποσό που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον τη σωρευτική απόσβεση [ΔΠΧΑ 9.4.2.1(γ)(ii)]. Οι αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις αναφέρονται ως "Αλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις", όταν αναγνωρίζονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.4.2.1(α)] ή πρόκειται για δεσμεύσεις παροχής δανείου με επιτόκιο χαμηλότερο από εκείνο της αγοράς [ΔΠΧΑ 9.2.3(γ), ΔΠΧΑ 9.4.2.1(δ)].

40. Οταν οι δανειακές δεσμεύσεις, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τυχόν μεταβολή στην εύλογη αξία, συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφέρεται ως "άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις" και όχι ως προβλέψεις για "Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις".

41. Οι "Αλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις" περιλαμβάνουν επίσης 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 πράξεων συναλλάγματος, όταν τα πληρωτέα για συναλλαγές αναγνωρίζονται πριν από την ημερομηνία πληρωμής.

6. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

42. Οπου 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 ανήκουν στις εν λόγω διοικήσεις και που ασκούν εμπορική δραστηριότητα (οι οποίες αναφέρονται στο πεδίο "πιστωτικά ιδρύματα", "άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες" ή "μη χρηματοδοτικές εταιρείες", ανάλογα με τη δραστηριότητά τους)· ταμεία κοινωνικής ασφάλισης· και διεθνείς οργανισμοί, όπως τα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ενωσης, 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 (ΠΤΑ)·

δ) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες: όλες οι χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και υπόλοιποι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων·

ε) μη χρηματοδοτικές εταιρείες: εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, αλλά ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή εμπορικών αγαθών και την παροχή 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 ("ΜΚΙΕΝ") και τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορικών αγαθών και την παροχή υπηρεσιών που προορίζονται για συγκεκριμένες ομάδες νοικοκυριών.

43. Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός 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 καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.

44. Οι άμεσοι αντισυμβαλλόμενοι στις ακόλουθες συναλλαγές είναι:

α) για δάνεια και προκαταβολές, ο άμεσος δανειολήπτης. Για εμπορικές απαιτήσεις, ο άμεσος δανειολήπτης είναι ο αντισυμβαλλόμενος που υποχρεούται να καταβάλει τις απαιτήσεις, εξαιρουμένων των συναλλαγών με δικαίωμα προσφυγής, στις οποίες ο άμεσος δανειολήπτης είναι ο εκχωρητής των απαιτήσεων και το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά δεν αποκτά ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας των εκχωρηθεισών απαιτήσεων·

β) για χρεωστικούς τίτλους και μέσα μετοχικού κεφαλαίου, ο εκδότης των τίτλων·

γ) για καταθέσεις, ο καταθέτης·

δ) για αρνητικές θέσεις, ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής δανειοληψίας τίτλων ή της συμφωνίας αγοράς και επαναπώλησης·

ε) για παράγωγα, ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος στη σύμβαση παραγώγου. Για εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίζονται κεντρικά, ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος είναι το γραφείο εκκαθάρισης που ενεργεί ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος. Η κατανομή αντισυμβαλλομένου για παράγωγα πιστωτικού κινδύνου αναφέρεται στον τομέα όπου ανήκει ο αντισυμβαλλόμενος στη σύμβαση (αγοραστής ή πωλητής της προστασίας)·

στ) για δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, ο αντισυμβαλλόμενος είναι ο άμεσος αντισυμβαλλόμενος του εγγυημένου χρεωστικού μέσου·

ζ) για αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις, ο αντισυμβαλλόμενος του οποίου ο πιστωτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά·

η) για ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις, ο εγγυητής ή ο αντισυμβαλλόμενος που παρείχε τη δέσμευση στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.

ΜΕΡΟΣ 2

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

1.1. **Στοιχεία ενεργητικού (1.1)**

1. Τα "Μετρητά στο ταμείο" περιλαμβάνουν τα εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών.

2. Τα "Διαθέσιμα 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 αναλογικά ενοποιημένες βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, εκτός εάν ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, ανεξάρτητα από τον τρόπο επιμέτρησής τους, ακόμη και όταν τα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν τη συμπερίληψή τους στα διάφορα λογιστικά χαρτοφυλάκια που χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά μέσα. Η λογιστική αξία των επενδύσεων που υπολογίζεται με 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 του ισολογισμού υποβάλλονται στα "Αλλα στοιχεία ενεργητικού". Τα άλλα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, χρυσό, άργυρο και άλλα βασικά εμπορεύματα, ακόμη και όταν κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση.

6. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών που έχουν επαναγοραστεί αναφέρεται ως "άλλα στοιχεία ενεργητικού", εφόσον επιτρέπεται η παρουσίασή τους ως στοιχείων ενεργητικού βάσει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ.

7. 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)**

8. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, οι προβλέψεις για ενδεχόμενες ζημίες που προκύπτουν από το αναποτελεσματικό τμήμα της σχέσης αντιστάθμισης χαρτοφυλακίου υποβάλλονται στη γραμμή "Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης", εφόσον η ζημία προκύπτει από την αποτίμηση του παραγώγου αντιστάθμισης, ή στη γραμμή "Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου", εφόσον η ζημία προκύπτει από την αποτίμηση της αντισταθμισμένης θέσης. Σε περίπτωση που δεν είναι εφικτή η διάκριση μεταξύ ζημιών που προκύπτουν από την αποτίμηση του παραγώγου αντιστάθμισης και ζημίας που προκύπτει από την αποτίμηση της αντισταθμισμένης θέσης, όλες οι προβλέψεις για ενδεχόμενες ζημίες που προκύπτουν από το αναποτελεσματικό τμήμα της σχέσης αντιστάθμισης χαρτοφυλακίου υποβάλλονται στη γραμμή "Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης".

9. Οι προβλέψεις για "Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία" περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών.

10. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι προβλέψεις για "Αλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους" περιλαμβάνουν το ποσό των ελλειμμάτων στα προγράμματα μακροπρόθεσμων παροχών σε εργαζομένους, που απαριθμούνται στο ΔΛΠ 19.153. Το δεδουλευμένο έξοδο από βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους [ΔΛΠ 19.11(α)], τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών [ΔΛΠ 19.51(α)] και οι παροχές λήξης απασχόλησης [IAS 19.169(α)] περιλαμβάνονται στις "Αλλες υποχρεώσεις".

11. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι προβλέψεις για "Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις" περιλαμβάνουν τις προβλέψεις που σχετίζονται με όλες τις δεσμεύσεις και εγγυήσεις, ανεξάρτητα από το αν η απομείωση της αξίας τους προσδιορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, αν η χορήγησή τους ακολουθεί το ΔΛΠ 37 ή αν αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, βάσει του ΔΠΧΑ 4. Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις επιμετρούμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν αναφέρονται ως προβλέψεις, παρόλο που οφείλονται στον πιστωτικό κίνδυνο, αλλά ως "άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις", σύμφωνα με την παράγραφο 40 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, οι προβλέψεις για "Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις" περιλαμβάνουν προβλέψεις που σχετίζονται με όλες τις δεσμεύσεις και εγγυήσεις.

12. 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 παρόν στοιχείο τις συνεταιριστικές μετοχές που δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο.

13. Οι υποχρεώσεις που δεν είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και που, λόγω της φύσης τους, δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε συγκεκριμένα στοιχεία του ισολογισμού, υποβάλλονται στις "Αλλες υποχρεώσεις".

14. Οι "Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση" έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.

15. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα "Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους" είναι ποσά που έχουν συσχετισθεί σύμφωνα με το άρθρο 38 της οδηγίας BAD. Εάν αναγνωρίζονται, εμφανίζονται χωριστά είτε ως υποχρεώσεις στις "προβλέψεις" είτε στο μετοχικό κεφάλαιο στα "λοιπά αποθεματικά", σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ.

1.3. **Μετοχικό κεφάλαιο (1.3)**

16. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις αυτές στο πλαίσιο της εφαρμογής του ΔΛΠ 32.

17. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, 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. Εάν η αύξηση κεφαλαίου, που όμως δεν έχει ακόμη καταβληθεί, καταγραφεί ως αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, το μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί υποβάλλεται στο στοιχείο "Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί" στο υπόδειγμα 1.3, καθώς και στα "άλλα στοιχεία ενεργητικού" στο υπόδειγμα 1.1. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, εάν η αύξηση κεφαλαίου είναι δυνατόν να καταγραφεί μόνο μετά την είσπραξη της πληρωμής από τους μετόχους, το μη καταβεβλημένο κεφάλαιο δεν υποβάλλεται στο υπόδειγμα 1.3.

18. Το "Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων" περιλαμβάνει το στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων (δηλαδή, χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν τόσο στοιχείο υποχρέωσης 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).

19. Τα "Αλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου" περιλαμβάνουν μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα, πλην του "Κεφαλαίου" και του "Στοιχείου ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων".

20. Τα "Αλλα 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].

21. Οι "Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων" περιλαμβάνουν τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία επενδύσεων σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου, για τα οποία η οντότητα που υποβάλλει αναφορά έχει επιλέξει αμετάκλητα να απεικονίζει τις μεταβολές στην εύλογη αξία στα λοιπά συνολικά έσοδα.

22. Η "Αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αντισταθμίσεων εύλογης αξίας για μέσα μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων" περιλαμβάνει τη συσσωρευμένη αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που προκύπτει σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, όπου το αντισταθμισμένο στοιχείο είναι μέσο μετοχικού κεφαλαίου που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Η αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που αναφέρεται στη συγκεκριμένη γραμμή είναι η διαφορά μεταξύ της συσσωρευμένης διακύμανσης της εύλογης αξίας του μέσου μετοχικού κεφαλαίου που υποβάλλεται στο στοιχείο "Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [αντισταθμισμένο στοιχείο]" και των συσσωρευμένων διακυμάνσεων της εύλογης αξίας του παραγώγου αντιστάθμισης που υποβάλλονται στο στοιχείο "Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [μέσο αντιστάθμισης]" [ΔΠΧΑ 9.6.5.3 και ΔΠΧΑ 9.6.5.8].

23. Οι "Μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων οι οποίες αποδίδονται στις μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου" περιλαμβάνουν τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα και σχετίζονται με τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ανεξάρτητα από το αν η αναγνώριση πραγματοποιείται κατά την αρχική αναγνώριση ή μεταγενέστερα.

24. Η "Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]" περιλαμβάνει το αποθεματικό μετατροπής συναλλάγματος για το αποτελεσματικό τμήμα τόσο των συνεχιζόμενων αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού όσο και των αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού οι οποίες δεν εφαρμόζονται πλέον, παρότι οι εκμεταλλεύσεις εξωτερικού παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό.

25. Τα "Παράγωγα αντιστάθμισης. Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]" περιλαμβάνουν το απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών για το αποτελεσματικό τμήμα της διακύμανσης της εύλογης αξίας των παραγώγων αντιστάθμισης σε μια αντιστάθμιση ταμειακών ροών, τόσο για τις συνεχιζόμενες αντισταθμίσεις ταμειακών ροών όσο και για τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών που δεν εφαρμόζονται πλέον.

26. Οι "Μεταβολές στην εύλογη αξία χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων" περιλαμβάνουν τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες επί χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, χωρίς την πρόβλεψη ζημίας που επιμετράται κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.

27. Τα "Μέσα αντιστάθμισης [μη προσδιορισμένα στοιχεία]" περιλαμβάνουν τις σωρευτικές μεταβολές στην εύλογη αξία όλων των ακόλουθων στοιχείων:

α) της διαχρονικής αξίας ενός δικαιώματος προαίρεσης, όταν οι μεταβολές στη διαχρονική αξία και την εσωτερική αξία του συγκεκριμένου δικαιώματος προαίρεσης διαχωρίζονται και μόνον η μεταβολή στην εσωτερική αξία προσδιορίζεται ως μέσο αντιστάθμισης [ΔΠΧΑ 9.6.5.15]·

β) του προθεσμιακού στοιχείου ενός προθεσμιακού συμβολαίου, όταν το προθεσμιακό στοιχείο και το τρέχον στοιχείο του συγκεκριμένου προθεσμιακού συμβολαίου διαχωρίζονται και μόνον η μεταβολή στο τρέχον στοιχείο του προθεσμιακού συμβολαίου προσδιορίζεται ως μέσο αντιστάθμισης·

γ) του περιθωρίου βάσης συναλλαγματικής ισοτιμίας από ένα χρηματοοικονομικό μέσο, όταν το περιθώριο αυτό εξαιρείται από τον προσδιορισμό του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού μέσου ως μέσου αντιστάθμισης [ΔΠΧΑ 9.6.5.15, ΔΠΧΑ 9.6.5.16].

28. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα "Αποθεματικά αναπροσαρμογής" περιλαμβάνουν το ποσό των αποθεματικών που προκύπτει από την πρώτη εφαρμογή όσον αφορά τα ΔΛΠ και δεν έχει ενταχθεί σε άλλα είδη αποθεματικών.

29. Τα "Αλλα αποθεματικά" χωρίζονται σε "Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης" και "Αλλα". Τα "Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης" περιλαμβάνουν το συσσωρευμένο ποσό εσόδων και εξόδων που προκύπτουν από τις προαναφερθείσες επενδύσεις μέσω των αποτελεσμάτων κατά τα προηγούμενα έτη, όταν λογιστικοποιούνται με χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης. Τα "Αλλα" περιλαμβάνουν διαφορετικά αποθεματικά από εκείνα που αναγράφονται χωριστά σε άλλα στοιχεία και μπορεί να περιλαμβάνουν νόμιμο αποθεματικό και καταστατικό αποθεματικό.

30. Οι "Ιδιες μετοχές" καλύπτουν όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν τα χαρακτηριστικά μέσων ιδίων κεφαλαίων, τα οποία επαναποκτήθηκαν από το ίδρυμα και δεν πωλούνται ούτε αποσβένονται, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες, δυνάμει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, υποβάλλονται στα "άλλα στοιχεία ενεργητικού".

2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (2)

31. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και από παράγωγα αντιστάθμισης που ταξινομούνται στην κατηγορία "λογιστική αντιστάθμισης" υποβάλλονται είτε χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες στα στοιχεία "έσοδα από τόκους" και "έξοδα από τόκους" ("καθαρή τιμή") είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών από αυτές τις κατηγορίες μέσων ("ακαθάριστη τιμή"). Η προσέγγιση της καθαρής ή ακαθάριστης τιμής εφαρμόζεται με συνέπεια για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και για παράγωγα αντιστάθμισης που ταξινομούνται στην κατηγορία "λογιστική αντιστάθμισης".

32. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ακόλουθα στοιχεία, στα οποία περιλαμβάνονται τα έσοδα και έξοδα σε σχέση με συνδεδεμένα μέρη που δεν είναι πλήρως ή αναλογικά ενοποιημένα βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, κατανεμημένα ανά λογιστικά χαρτοφυλάκια:

α) "Εσοδα από τόκους"·

β) "Εξοδα από τόκους"·

γ) "Εσοδα από μερίσματα"·

δ) "Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά"·

ε) "Κέρδη ή ζημίες τροποποίησης, καθαρά"·

στ) "Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων".

33. Τα "Έσοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση" και τα "Έξοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση" περιλαμβάνουν, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα εκείνα που ταξινομούνται στην κατηγορία "διακρατούμενα για διαπραγμάτευση", τα οποία είναι μέσα αντιστάθμισης από οικονομική, αλλά όχι από λογιστική άποψη, για την ορθή παρουσίαση των εσόδων και εξόδων από τόκους από τα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζονται.

34. Οταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα "Έσοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση" και τα "Έξοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση" περιλαμβάνουν επίσης χρονικά κατανεμημένες αμοιβές και αντισταθμιστικές πληρωμές σε σχέση με πιστωτικά παράγωγα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία στη συγκεκριμένη περίσταση [ΔΠΧΑ 9.6.7].

35. Τα "Έσοδα από τόκους. Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου" και τα "Έξοδα από τόκους. Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης κίνδυνος επιτοκίου" περιλαμβάνουν, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα εκείνα που ταξινομούνται στην κατηγορία "λογιστική αντιστάθμισης" και καλύπτουν τον κίνδυνο επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένων των αντισταθμίσεων μιας ομάδας στοιχείων με αλληλοκαλυπτόμενες θέσεις κινδύνου (αντισταθμίσεις καθαρής θέσης) των οποίων ο αντισταθμισμένος κίνδυνος επηρεάζει διαφορετικά στοιχεία γραμμών στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, τα ποσά αυτά αναφέρονται ως έσοδα και έξοδα από τόκους σε ακαθάριστη βάση, ώστε να παρουσιάζουν τα ορθά έσοδα και έξοδα από τόκους από τα αντισταθμισμένα στοιχεία με τα οποία συνδέονται. Με την καθαρή τιμή, όταν το αντισταθμισμένο στοιχείο παράγει έσοδα (έξοδα) από τόκους, τα ποσά αυτά αναφέρονται ως έσοδα (έξοδα) από τόκους, ακόμη και αν πρόκειται για αρνητικό (θετικό) ποσό.

36. Τα "Έσοδα από τόκους – άλλα στοιχεία ενεργητικού" περιλαμβάνουν τα ποσά των εσόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία, όπως 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.

37. Βάσει των ΔΠΧΑ και εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στις εθνικές ΓΑΛΑ, οι τόκοι που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο υποβάλλονται στο στοιχείο "Εσοδα από τόκους επί υποχρεώσεων". Οι εν λόγω υποχρεώσεις και οι τόκοι τους οδηγούν σε θετική απόδοση για το ίδρυμα.

38. Τα "Εξοδα από τόκους – άλλες υποχρεώσεις" περιλαμβάνουν τα ποσά των εξόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία, όπως 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 αντανακλά την πάροδο του χρόνου, ή καθαρά έξοδα από τόκους από καθαρές υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών.

39. Βάσει των ΔΠΧΑ και εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στις εθνικές ΓΑΛΑ, οι τόκοι που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο υποβάλλονται στο στοιχείο "Εξοδα από τόκους επί στοιχείων ενεργητικού". Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και οι τόκοι τους οδηγούν σε αρνητική απόδοση για το ίδρυμα.

40. Τα έσοδα από μερίσματα από συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υποβάλλονται είτε ως "έσοδα από μερίσματα", χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από αυτές τις κατηγορίες μέσων, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών που προκύπτουν από αυτές τις κατηγορίες μέσων, όταν χρησιμοποιείται η ακαθάριστη τιμή.

41. Τα έσοδα από μερίσματα από συμμετοχικούς τίτλους που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων περιλαμβάνουν τα μερίσματα που σχετίζονται με μέσα που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της περιόδου και μερίσματα που σχετίζονται με μέσα που διατηρούνται στη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς.

42. Τα έσοδα από μερίσματα από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις περιλαμβάνουν τα μερίσματα από αυτές τις επενδύσεις, όταν λογιστικοποιούνται με χρήση μεθόδου άλλης από τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

43. Τα "Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά" περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες που προκύπτουν από την επανεπιμέτρηση και παύση αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα για διαπραγμάτευση. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τα κέρδη και τις ζημίες από πιστωτικά παράγωγα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα οποία χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, που προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς και έσοδα από μερίσματα και τόκους και έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, όταν χρησιμοποιείται η ακαθάριστη τιμή.

44. Τα "Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" περιλαμβάνουν επίσης το ποσό που αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία, όταν η αναγνώριση των μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο στα λοιπά συνολικά έσοδα δημιουργεί ή διευρύνει μια λογιστική ανταντιστοιχία [ΔΠΧΑ 9.5.7.8]. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τα κέρδη και τις ζημίες επί αντισταθμισμένων μέσων που αναγνωρίζονται ως επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν η αναγνώριση χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και τα έσοδα και έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν χρησιμοποιείται η ακαθάριστη τιμή.

45. Τα "Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" δεν περιλαμβάνουν τα κέρδη από συμμετοχικούς τίτλους τα οποία μια οντότητα που υποβάλλει αναφορά επέλεξε να επιμετρήσει στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [ΔΠΧΑ 9.5.7.1(β)].

46. Οταν μια μεταβολή στο επιχειρηματικό μοντέλο οδηγεί σε αναταξινόμηση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού σε διαφορετικό λογιστικό χαρτοφυλάκιο, τα κέρδη ή οι ζημίες από την αναταξινόμηση αναφέρονται στις σχετικές γραμμές του λογιστικού χαρτοφυλακίου στο οποίο αναταξινομείται το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, σύμφωνα με τα εξής:

α) όταν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομείται από την κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.2], τα κέρδη ή οι ζημίες λόγω της αναταξινόμησης αναφέρονται στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά" ή στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά", κατά περίπτωση·

β) όταν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομείται από την κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων στην κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.7], τα σωρευτικά κέρδη ή οι ζημίες, που προηγουμένως αναγνωρίζονταν στα λοιπά συνολικά έσοδα και αναταξινομούνται στα αποτελέσματα, αναφέρονται στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά" ή στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά", κατά περίπτωση.

47. Τα "Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά" περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες επί μέσων αντιστάθμισης και αντισταθμισμένων στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων επί αντισταθμισμένων στοιχείων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων εκτός των συμμετοχικών τίτλων, στο πλαίσιο αντιστάθμισης εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.5.8. Περιλαμβάνουν επίσης το αναποτελεσματικό τμήμα της διακύμανσης της εύλογης αξίας των μέσων αντιστάθμισης στο πλαίσιο αντιστάθμισης ταμειακών ροών. Οι αναταξινομήσεις του αποθεματικού αντισταθμίσεων ταμειακών ροών ή του αποθεματικού αντισταθμίσεων μιας καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση εξωτερικού αναγνωρίζονται στις ίδιες γραμμές του στοιχείου "Κατάσταση αποτελεσμάτων" με εκείνες που επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές από τα αντισταθμισμένα στοιχεία. Τα "Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά" περιλαμβάνουν επίσης τα κέρδη και τις ζημίες από αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τα κέρδη από αντισταθμίσεις καθαρών θέσεων.

48. Τα "Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού" περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση ή ως επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις.

49. Τα "Κέρδη ή (-) ζημίες τροποποίησης, καθαρά" περιλαμβάνουν τα ποσά που προκύπτουν από την προσαρμογή της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, ώστε να αντανακλώνται οι συμβατικές ταμειακές ροές που αποτέλεσαν αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης ή τροποποίησης [ΔΠΧΑ 9.5.4.3 και προσάρτημα Α]. Τα κέρδη ή ζημίες τροποποίησης δεν περιλαμβάνουν τον αντίκτυπο των τροποποιήσεων επί του ποσού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ο οποίος αναφέρεται στο στοιχείο "Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων".

50. Οι "Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων. Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις" περιλαμβάνουν τις καθαρές επιβαρύνσεις στην "Κατάσταση αποτελεσμάτων" για τις προβλέψεις οι οποίες σχετίζονται με όλες τις δεσμεύσεις και εγγυήσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του παρόντος Μέρους ή σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Βάσει των ΔΠΧΑ, τυχόν μεταβολή στην εύλογη αξία των δεσμεύσεων και των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία αναφέρεται στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά". Επομένως, οι προβλέψεις περιλαμβάνουν το ποσό απομείωσης για δεσμεύσεις και εγγυήσεις για τις οποίες η απομείωση καθορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ή η χορήγησή τους ακολουθεί το ΔΛΠ 37, ή αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια βάσει του ΔΠΧΑ 4.

51. Βάσει των ΔΠΧΑ, η "Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" περιλαμβάνει όλα τα κέρδη ή ζημίες απομείωσης για χρεωστικά μέσα που προκύπτουν από την εφαρμογή των κανόνων απομείωσης του ΔΠΧΑ 9.5.5, ανεξάρτητα από το αν οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5 εκτιμώνται σε περίοδο 12 μηνών ή καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, και συμπεριλαμβανομένων των κερδών ή ζημιών απομείωσης για εμπορικές απαιτήσεις, συμβατικά στοιχεία ενεργητικού και απαιτήσεις από μισθώματα [ΔΠΧΑ 9.5.5.15].

52. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η "Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" περιλαμβάνει όλες τις προβλέψεις και τον αντιλογισμό των προβλέψεων χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται με μεθόδους με βάση το κόστος, λόγω μεταβολής της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη ή εκδότη, καθώς και, ανάλογα με τις προδιαγραφές των εθνικών ΓΑΛΑ, τις προβλέψεις λόγω της απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια ή με βάση άλλες μεθόδους επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένης της LOCOM.

53. Η "Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" περιλαμβάνει επίσης τα διαγραφέντα ποσά –όπως ορίζονται στις παραγράφους 72, 74 και 165β) του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος– τα οποία υπερβαίνουν το ποσό της πρόβλεψης ζημίας κατά την ημερομηνία διαγραφής και, ως εκ τούτου, αναγνωρίζονται ως ζημία απευθείας στα αποτελέσματα, καθώς και ανακτήσεις προηγουμένως διαγραφέντων ποσών που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

54. Το μερίδιο των κερδών ή ζημιών από θυγατρικές, συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, βάσει του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, υποβάλλονται στο στοιχείο "Μερίδιο των κερδών ή (-) ζημιών επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης". Σύμφωνα με το ΔΛΠ 28.10, η λογιστική αξία της επένδυσης μειώνεται κατά το ποσό των μερισμάτων που καταβάλλονται από τις εν λόγω οντότητες. Η απομείωση αξίας επί αυτών των επενδύσεων υποβάλλεται στο στοιχείο "(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις)". Τα κέρδη ή οι ζημίες από την παύση αναγνώρισης αυτών των επενδύσεων υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 55 και 56 του παρόντος Μέρους.

55. Τα "Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες" περιλαμβάνουν 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 διακοπείσες δραστηριότητες.

56. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα κέρδη ή οι ζημίες από την παύση αναγνώρισης των επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις υποβάλλονται στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες προ φόρων από διακοπείσες δραστηριότητες", εφόσον θεωρούνται διακοπείσες δραστηριότητες βάσει του ΔΠΧΑ 5. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα εν λόγω κέρδη και ζημίες υποβάλλονται στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, καθαρά".

3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (3)

57. Τα "Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης μέσων μετοχικού κεφαλαίου επιμετρούμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων" περιλαμβάνουν τη μεταβολή στη συσσωρευμένη αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που προκύπτει σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, όπου το αντισταθμισμένο στοιχείο είναι μέσο μετοχικού κεφαλαίου που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Η μεταβολή στη συσσωρευμένη αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης που υποβάλλεται στη συγκεκριμένη γραμμή είναι η διαφορά μεταξύ των μεταβολών στη διακύμανση της εύλογης αξίας του μέσου μετοχικού κεφαλαίου που υποβάλλονται στο στοιχείο "Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [αντισταθμισμένο στοιχείο]" και των μεταβολών στη διακύμανση της εύλογης αξίας του παραγώγου αντιστάθμισης που υποβάλλονται στο στοιχείο "Μεταβολές στην εύλογη αξία μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [μέσο αντιστάθμισης]".

58. Η "Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]" περιλαμβάνει τη μεταβολή στο συσσωρευμένο αποθεματικό μετατροπής συναλλάγματος για το αποτελεσματικό τμήμα των αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού, τόσο εκείνων που εξακολουθούν να εφαρμόζονται όσο και εκείνων που έχουν διακοπεί.

59. Για τις αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού και τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών, τα αντίστοιχα ποσά που υποβάλλονται στο στοιχείο "Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα" περιλαμβάνουν τα ποσά που μεταφέρθηκαν, διότι οι αντισταθμισμένες ταμειακές ροές επήλθαν και δεν αναμένεται πλέον να επέλθουν.

60. Τα "Μέσα αντιστάθμισης [μη προσδιορισμένα στοιχεία]" περιλαμβάνουν τις μεταβολές στις σωρευτικές μεταβολές στην εύλογη αξία όλων των ακόλουθων στοιχείων, εφόσον δεν προσδιορίζονται ως συστατικό στοιχείο αντιστάθμισης:

α) διαχρονική αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης·

β) προθεσμιακά στοιχεία προθεσμιακών συμβολαίων·

γ) περιθώριο βάσης συναλλαγματικής ισοτιμίας χρηματοοικονομικών μέσων.

61. Για τα δικαιώματα προαίρεσης, τα ποσά που αναταξινομούνται στα αποτελέσματα και υποβάλλονται στο στοιχείο "Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα" περιλαμβάνουν τις αναταξινομήσεις λόγω δικαιωμάτων προαίρεσης που αντισταθμίζουν ένα αντισταθμισμένο στοιχείο που αφορά συναλλαγή και δικαιωμάτων προαίρεσης που αντισταθμίζουν ένα αντισταθμισμένο στοιχείο που αφορά χρονική περίοδο.

62. Τα "Χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων" περιλαμβάνουν τα κέρδη ή τις ζημίες επί χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, εκτός των κερδών ή ζημιών απομείωσης και των συναλλαγματικών κερδών ή ζημιών, τα οποία υποβάλλονται, αντιστοίχως, στα στοιχεία "(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)" και "Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές" στο υπόδειγμα 2. Το στοιχείο "Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα", ειδικότερα, περιλαμβάνει τη μεταφορά στα αποτελέσματα λόγω παύσης αναγνώρισης ή αναταξινόμησης στην κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

63. Εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομηθεί από την κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος στην κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων [ΔΠΧΑ 9.5.6.4], τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν λόγω της αναταξινόμησης υποβάλλονται στο στοιχείο "Χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων".

64. Εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αναταξινομηθεί από την κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων στην κατηγορία επιμέτρησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.7] ή στην κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος [ΔΠΧΑ 9.5.6.5], τα σωρευτικά κέρδη και ζημίες που έχουν αναταξινομηθεί και προηγουμένως αναγνωρίζονταν στα λοιπά συνολικά έσοδα υποβάλλονται, αντιστοίχως, στα στοιχεία "Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα" και "Αλλες αναταξινομήσεις", με προσαρμογή, στη δεύτερη περίπτωση, της λογιστικής αξίας του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

65. Για όλες τις συνιστώσες των λοιπών συνολικών εσόδων, οι "Αλλες αναταξινομήσεις" περιλαμβάνουν μεταφορές πλην των αναταξινομήσεων από τα λοιπά συνολικά έσοδα στα αποτελέσματα ή στην αρχική λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων, στην περίπτωση αντισταθμίσεων ταμειακών ροών.

66. Βάσει των ΔΠΧΑ, ο "Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δεν θα αναταξινομηθούν" και ο "Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που μπορεί να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα (κέρδη ή (-) ζημίες)" [ΔΛΠ 1.91 (β), IG6] υποβάλλονται ως στοιχεία χωριστών γραμμών.

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

67. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο και μέσο και –όπου απαιτείται– ανά αντισυμβαλλόμενο. Για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και στο αποσβεσμένο κόστος, η ακαθάριστη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού και των σωρευτικών απομειώσεων αξίας αναλύεται κατά βαθμίδες απομείωσης.

68. Τα παράγωγα που αναφέρονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ με βάση την BAD, περιλαμβάνουν μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, καθώς και μέσα που επιμετρώνται με βάση μεθόδους κόστους ή τη LOCOM.

69. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως "σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου" νοούνται, για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, οι σωρευτικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου, όταν η σωρευτική καθαρή μεταβολή είναι αρνητική. Η σωρευτική καθαρή μεταβολή εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται αθροίζοντας όλες τις αρνητικές και θετικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν επέλθει από την αναγνώριση του χρεωστικού μέσου. Το ποσό αυτό υποβάλλεται μόνον αν το άθροισμα των θετικών και αρνητικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι αρνητικό. Η αποτίμηση των χρεωστικών μέσων πραγματοποιείται στο επίπεδο μεμονωμένων χρηματοοικονομικών μέσων. Για κάθε χρεωστικό μέσο, οι "Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου" υποβάλλονται μέχρι την παύση αναγνώρισης του μέσου.

70. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ως "σωρευτική απομείωση" νοείται:

α) για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή με βάση μέθοδο κόστους, η σωρευτική απομείωση είναι το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης, χωρίς τη χρήση και τους αντιλογισμούς, που έχει αναγνωριστεί κατά περίπτωση για κάθε βαθμίδα απομείωσης. Η σωρευτική απομείωση μειώνει τη λογιστική αξία του χρεωστικού μέσου μέσω της χρήσης λογαριασμού πρόβλεψης, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή μέσω απευθείας μειώσεων που δεν συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD·

β) για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων βάσει των ΔΠΧΑ, η σωρευτική απομείωση είναι το άθροισμα των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και των διακυμάνσεών τους, που αναγνωρίζονται ως μείωση της εύλογης αξίας επί ενός συγκεκριμένου μέσου μετά την αρχική αναγνώριση·

γ) για τα χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, και υπόκεινται σε απομείωση, η σωρευτική απομείωση είναι το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης, χωρίς τη χρήση και τους αντιλογισμούς, που έχει αναγνωριστεί. Η μείωση στη λογιστική αξία πραγματοποιείται είτε με χρήση λογαριασμού πρόβλεψης είτε μέσω απευθείας μειώσεων, που δεν συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης.

71. Βάσει των ΔΠΧΑ, η σωρευτική απομείωση περιλαμβάνει την πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού βάσει κάθε βαθμίδας απομείωσης που προσδιορίζεται στο ΔΠΧΑ 9. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, περιλαμβάνει ειδικές και γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου, καθώς και γενικές προβλέψεις τραπεζικού κινδύνου, εφόσον μειώνουν τη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων. Η σωρευτική απομείωση περιλαμβάνει επίσης τις προσαρμογές αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού λόγω πιστωτικού κινδύνου βάσει της LOCOM.

72. Οι "Σωρευτικές μερικές διαγραφές" και οι "Σωρευτικές ολικές διαγραφές" περιλαμβάνουν, αντιστοίχως, το συσσωρευμένο μερικό και συνολικό ποσό, κατά την ημερομηνία αναφοράς, του τόκου κεφαλαίου και του τόκου καθυστέρησης, καθώς και των τελών, κάθε χρεωστικού μέσου του οποίου έχει παύσει η αναγνώριση, με χρήση οποιασδήποτε από τις μεθόδους που περιγράφονται στην παράγραφο 74, διότι το ίδρυμα δεν έχει εύλογες προσδοκίες ανάκτησης των συμβατικών ταμειακών ροών. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες, ή μέχρι την ανάκτηση. Ως εκ τούτου, σε περίπτωση μη ανάκτησης των διαγραφέντων ποσών, τα ποσά αυτά υποβάλλονται ενώ υπόκεινται σε εκτέλεση.

73. Οταν ένα χρεωστικό μέσο διαγραφεί εντέλει οριστικά, ως συνέπεια διαδοχικών μερικών διαγραφών, το σωρευτικό διαγραφέν ποσό αναταξινομείται από τη στήλη "Σωρευτικές μερικές διαγραφές" στη στήλη "Σωρευτικές ολικές διαγραφές".

74. Οι διαγραφές συνιστούν γεγονός παύσης αναγνώρισης και αφορούν το σύνολο ή μέρος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, ακόμη και όταν η τροποποίηση ενός στοιχείου ενεργητικού οδηγεί το ίδρυμα να παραιτηθεί από το δικαίωμα είσπραξης ταμειακών ροών επί ενός μέρους ή επί του συνόλου του συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού, όπως εξηγείται περαιτέρω στην παράγραφο 72. Οι "Διαγραφές" περιλαμβάνουν ποσά που οφείλονται τόσο σε μειώσεις στη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα, όσο και σε μειώσεις των ποσών των λογαριασμών προβλέψεων για πιστωτικές ζημίες που ανελήφθησαν έναντι της λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

75. Η στήλη "εκ των οποίων: Μέσα με χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο" περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία θεωρείται ότι εμπεριέχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, και για τα οποία το ίδρυμα υποθέτει ότι ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5.10.

76. Οι εμπορικές απαιτήσεις κατά την έννοια του ΔΛΠ 1.54(η), τα συμβατικά στοιχεία ενεργητικού και οι απαιτήσεις από μισθώματα, για τα οποία έχει εφαρμοστεί η απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9.5.5.15 για την εκτίμηση των προβλέψεων ζημιών, υποβάλλονται στα δάνεια και προκαταβολές στο υπόδειγμα 4.4.1. Η αντίστοιχη πρόβλεψη ζημιών για τα συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού υποβάλλεται είτε στο στοιχείο "Σωρευτική απομείωση αξίας σε στοιχεία ενεργητικού με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση αλλά μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 2)" ή στο στοιχείο "Σωρευτική απομείωση αξίας σε στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 3)", ανάλογα με το αν οι εμπορικές απαιτήσεις, τα συμβατικά στοιχεία ενεργητικού ή οι απαιτήσεις από μισθώματα βάσει της απλουστευμένης προσέγγισης θεωρούνται ως στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας.

77. Τα αγορασμένα ή δημιουργημένα στοιχεία ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας κατά την αρχική αναγνώριση υποβάλλονται χωριστά στα υποδείγματα 4.3.1 και 4.4.1. Για τα δάνεια αυτά, η σωρευτική απομείωση αξίας περιλαμβάνει μόνο τις σωρευτικές μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια ζωής μετά την αρχική αναγνώριση [ΔΠΧΑ 9.5.5.13].

78. Στο υπόδειγμα 4.5, τα ιδρύματα υποβάλλουν τη λογιστική αξία των "Δανείων και προκαταβολών" και των "Χρεωστικών τίτλων" που εμπίπτουν στον ορισμό του "χρέους μειωμένης εξασφάλισης" στην παράγραφο 100 του παρόντος Μέρους.

79. Στο υπόδειγμα 4.8, οι πληροφορίες προς υποβολή εξαρτώνται από το αν τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια μπορούν να υπαχθούν σε απαιτήσεις απομείωσης, κατ' εφαρμογή των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Οταν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού υπόκεινται σε απομείωση, τα ιδρύματα υποβάλλουν στο παρόν υπόδειγμα πληροφορίες οι οποίες σχετίζονται με τη λογιστική αξία, την ακαθάριστη λογιστική αξία των μη απομειωμένων και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, τη σωρευτική απομείωση και τις σωρευτικές διαγραφές. Οταν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού δεν υπόκεινται σε απομείωση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

80. Στο υπόδειγμα 4.9, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM και οι συναφείς προσαρμογές αξίας τους προσδιορίζονται χωριστά από τα άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους και την απομείωση που συνδέεται με αυτά. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM, αναφέρονται ως μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, εφόσον δεν συνδέονται με αυτά προσαρμογές αξίας ή απομείωση, και ως απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, στην περίπτωση προσαρμογών αξίας που μπορούν να χαρακτηριστούν ως απομείωση ή απομείωση που συνδέεται με αυτά. Οι προσαρμογές αξίας που μπορούν να χαρακτηριστούν ως απομείωση είναι προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου οι οποίες αντανακλούν την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM, με προσαρμογές αξίας λόγω κινδύνου αγοράς οι οποίες αντανακλούν τον αντίκτυπο των μεταβολών στις συνθήκες της αγοράς επί της αξίας του στοιχείου ενεργητικού, δεν θεωρούνται απομειωμένα. Οι σωρευτικές προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και λόγω κινδύνου αγοράς υποβάλλονται χωριστά.

81. Στο υπόδειγμα 4.10, τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM, καθώς και οι συνδεδεμένες με αυτά προσαρμογές αξίας, υποβάλλονται χωριστά από τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με χρήση άλλων μεθόδων. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με χρήση άλλων μεθόδων αναφέρονται ως απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού, σε περίπτωση που έχουν εφαρμοστεί προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 80, ή απομείωση που συνδέεται με αυτά. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM, με αναπροσαρμογές αξίας λόγω κινδύνου αγοράς, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 80, δεν θεωρούνται απομειωμένα. Οι σωρευτικές προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και λόγω κινδύνου αγοράς υποβάλλονται χωριστά.

82. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το ποσό των γενικών προβλέψεων τραπεζικού κινδύνου που πρέπει να υποβάλλεται στα σχετικά υποδείγματα είναι μόνο το μέρος που επηρεάζει τη λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων [άρθρο 37 παράγραφος 2 της BAD].

5. ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΑΝΑ ΠΡΟΪΟΝ (5)

83. Τα δάνεια και οι προκαταβολές, εκτός εκείνων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ή των στοιχείων ενεργητικού εμπορικής χρήσης, αναλύονται ανά είδος προϊόντος και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου για τη λογιστική αξία, και ανά είδος προϊόντων μόνο για την ακαθάριστη λογιστική αξία.

84. Υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση τα οποία ταξινομούνται ως "Μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως" υποβάλλονται επίσης στο παρόν υπόδειγμα, ανεξάρτητα από τον τρόπο επιμέτρησής τους.

85. Τα δάνεια και οι προκαταβολές κατανέμονται 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 (έως το πέρας των εργασιών της επόμενης ημέρας από αυτή της υποβολής του αιτήματος), τρέχοντες λογαριασμούς και παρόμοια υπόλοιπα, συμπεριλαμβανομένων δανείων που είναι καταθέσεις μίας ημέρας για τον δανειολήπτη (δάνεια που εξοφλούνται έως το πέρας των εργασιών της επόμενης ημέρας από αυτή της χορήγησης), ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή. Περιλαμβάνουν επίσης "υπεραναλήψεις" που είναι χρεωστικά υπόλοιπα σε υπόλοιπα τρεχόντων λογαριασμών και υποχρεωτικά αποθεματικά που διατηρούνται στην κεντρική τράπεζα·

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 απαιτήσεις" περιλαμβάνουν δάνεια προς άλλους οφειλέτες που χορηγούνται με βάση τιμολόγια ή άλλα έγγραφα τα οποία δίνουν το δικαίωμα είσπραξης των εσόδων των συναλλαγών για την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών. Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) και παρόμοιες συναλλαγές, όπως αποδοχές, οριστική αγορά εμπορικών απαιτήσεων, πώληση επιχειρηματικών απαιτήσεων (forfaiting), προεξόφληση τιμολογίων, συναλλαγματικών, εμπορικών χρεογράφων και άλλων απαιτήσεων στο πλαίσιο των οποίων το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά αγοράζει τις εμπορικές απαιτήσεις (με ή χωρίς δικαίωμα προσφυγής)·

δ) οι "Χρηματοδοτικές μισθώσεις" περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία των εισπρακτέων χρηματοδοτικών μισθώσεων. Βάσει των ΔΠΧΑ, 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 ή χρυσού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών επαναγοράς ή έχουν αποτελέσει αντικείμενο δανεισμού βάσει συμφωνιών δανειοδοσίας τίτλων, όπως ορίζονται στις παραγράφους 183 και 184 του παρόντος Μέρους·

στ) τα "Αλλα 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" περιλαμβάνουν προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν στα "δάνεια", σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ. Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα εισπρακτέα ακαθάριστα ποσά σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία (όπως κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί) και στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών (όπως επιταγές και άλλες μορφές πληρωμής που έχουν σταλεί για είσπραξη).

86. Τα δάνεια και οι προκαταβολές ταξινομούνται με βάση τις ληφθείσες εξασφαλίσεις ως εξής:

α) τα "Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία" περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις προκαταβολές που εξασφαλίζονται επισήμως με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/εξασφάλισης (αποκαλούμενος λόγος "δανείου/αξίας") και τη νομική μορφή της εξασφάλισης·

β) τα "Αλλα εξασφαλισμένα δάνεια" περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις προκαταβολές που καλύπτονται επισήμως από εξασφαλίσεις, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/εξασφάλισης (αποκαλούμενος λόγος "δανείου/αξίας") και τη νομική μορφή της εξασφάλισης, εκτός από τα "Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία". Οι εξασφαλίσεις αυτές περιλαμβάνουν ενεχυριάσεις τίτλων, μετρητών και άλλες εξασφαλίσεις, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή της εξασφάλισης.

87. Τα δάνεια και οι προκαταβολές ταξινομούνται με βάση την εξασφάλιση και ανεξάρτητα από τον σκοπό του δανείου. Η λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών που εξασφαλίζονται με περισσότερα του ενός είδη εξασφάλισης ταξινομείται και αναφέρεται ως εξασφαλισμένη με ακίνητη περιουσία, εφόσον τα δάνεια και οι προκαταβολές εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, ανεξάρτητα από το αν εξασφαλίζονται επίσης με άλλα είδη εξασφάλισης.

88. Τα δάνεια και οι προκαταβολές ταξινομούνται με βάση τον σκοπό τους ως εξής:

α) η "Καταναλωτική πίστη" περιλαμβάνει τα δάνεια που χορηγούνται κυρίως για προσωπική κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών [κανονισμός BSI της ΕΚΤ]·

β) τα "Στεγαστικά δάνεια" περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά για επενδύσεις σε κατοικίες για ιδία χρήση και μίσθωση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισης [κανονισμός BSI της ΕΚΤ].

89. Τα δάνεια ταξινομούνται με βάση τον τρόπο ανάκτησής τους. Τα "Δάνεια χρηματοδότησης έργων" περιλαμβάνουν δάνεια τα οποία πληρούν τα χαρακτηριστικά των ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ.

6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΗ ΠΡΟΟΡΙΖΟΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΠΡΟΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΑΝΑ ΚΩΔΙΚΟ NACE (6)

90. Η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες, πέραν αυτών που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια "διακρατούμενα για διαπραγμάτευση" ή "στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης", κατατάσσεται ανά τομέα οικονομικών δραστηριοτήτων, με τη χρήση κωδικών NACE βάσει της κύριας δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου.

91. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 43 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος.

92. Η υποβολή των κωδικών NACE πραγματοποιείται σύμφωνα με το πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά "τμήμα"). Τα ιδρύματα αναφέρουν τα δάνεια και τις προκαταβολές προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες οι οποίες ασκούν χρηματοοικονομικές ή ασφαλιστικές δραστηριότητες στο στοιχείο "Κ – Χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες".

93. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση περιλαμβάνουν i) τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και ii) τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση περιλαμβάνουν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους, καθώς και με βάση τη LOCOM. Ανάλογα με τις προδιαγραφές κάθε εθνικής ΓΑΛΑ, μπορούν να περιλαμβάνουν i) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια και ii) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση άλλες μεθόδους επιμέτρησης.

7. ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ (7)

94. Η λογιστική αξία των χρεωστικών μέσων τα οποία περιλαμβάνονται στα λογιστικά χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε απομείωση υποβάλλεται στο υπόδειγμα 7.1, μόνον εφόσον έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμα. Τα ληξιπρόθεσμα μέσα κατανέμονται στα αντίστοιχα κλιμάκια ληξιπρόθεσμων, με βάση την ατομική τους κατάσταση.

95. Τα λογιστικά χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε απομείωση ορίζονται όπως στην παράγραφο 93 του παρόντος Μέρους.

96. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού χαρακτηρίζονται ως σε καθυστέρηση πληρωμής όταν οποιοδήποτε ποσό του κεφαλαίου, των τόκων ή των τελών δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία που ήταν ληξιπρόθεσμο. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση αναφέρονται ως προς τη συνολική λογιστική τους αξία. Η λογιστική αξία των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού αναφέρεται ανά βαθμίδες απομείωσης ή κατάσταση απομείωσης, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, και αναλύεται σύμφωνα με τον αριθμό ημερών του παλαιότερου ποσού σε καθυστέρηση που δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς.

8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (8)

97. Οι "Καταθέσεις" και η ανάλυση ανά προϊόν ορίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως στον κανονισμό BSI της ΕΚΤ και, επομένως, οι ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμιευτηρίου ταξινομούνται σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ και κατανέμονται 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 όμως σε σημαντικές ποινές και περιορισμούς και έχουν χαρακτηριστικά που προσιδιάζουν ιδιαίτερα στις καταθέσεις μίας ημέρας, ταξινομούνται ως καταθέσεις υπό προειδοποίηση.

98. Οι "Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι" 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) τους "Άλλους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους", οι οποίοι περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που δεν καταγράφονται στις προηγούμενες γραμμές και γίνεται αντίστοιχη διάκριση σε σύνθετα μετατρέψιμα χρηματοοικονομικά μέσα και μη μετατρέψιμα μέσα.

99. 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 "Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι", ενώ οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ταξινομούνται ως "Καταθέσεις".

100. Το υπόδειγμα 8.2 περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των "Καταθέσεων" και των "Εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων" που 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[.

101. Οι "Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο" περιλαμβάνουν όλες τις εν λόγω σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας, ανεξάρτητα από το αν αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα ή στα λοιπά συνολικά έσοδα.

9. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ, ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ (9)

102. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ. Στα υποδείγματα 9.1, 9.1.1 και 9.2, όλα τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, όπως απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ, αναλύονται σε δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις.

103. Οι πληροφορίες για τις δανειακές δεσμεύσεις, τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και τις άλλες δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν και λήφθηκαν περιλαμβάνουν τόσο ανακλητές όσο και αμετάκλητες δεσμεύσεις.

104. Οι δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις, οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ, μπορούν να είναι μέσα τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, εφόσον επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, καθώς και μέσα τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4.

105. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις υποβάλλονται στο υπόδειγμα 9.1.1, όταν πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9·

β) αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων βάσει του ΔΠΧΑ 9·

γ) εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4.

106. Οι υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται ως πιστωτικές ζημίες για τις δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και τις αναληφθείσες δεσμεύσεις, οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 105 στοιχεία α) και γ) του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, αναφέρονται ως προβλέψεις, ανεξάρτητα από τα κριτήρια επιμέτρησης που εφαρμόζονται.

107. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν το ονομαστικό ποσό και τις προβλέψεις μέσων τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μέσων που επιμετρώνται στο αρχικό κόστος μείον το σωρευτικό ποσό των εσόδων που αναγνωρίζεται, κατά βαθμίδες απομείωσης.

108. Στο υπόδειγμα 9.1.1, υποβάλλεται μόνο το ονομαστικό ποσό της δέσμευσης, όταν το χρεωστικό μέσο περιλαμβάνει τόσο ένα μέσο εντός ισολογισμού όσο και ένα συστατικό στοιχείο εκτός ισολογισμού. Εάν η οντότητα που υποβάλλει αναφορά δεν είναι σε θέση να προσδιορίσει χωριστά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες στα συστατικά στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες επί της δέσμευσης αναφέρονται από κοινού με τη σωρευτική απομείωση επί του συστατικού στοιχείου εντός ισολογισμού. Εάν οι συνδυασμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες υπερβαίνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία του χρεωστικού μέσου, το εναπομένον υπόλοιπο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών υποβάλλεται ως πρόβλεψη στην κατάλληλη βαθμίδα απομείωσης, στο υπόδειγμα 9.1.1 [ΔΠΧΑ 9.5.5.20 και ΔΠΧΑ 7.B8E].

109. Εάν μια χρηματοοικονομική εγγύηση ή δέσμευση χορήγησης δανείου με επιτόκιο χαμηλότερο από εκείνο της αγοράς επιμετράται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.4.2.1(δ) και η πρόβλεψη ζημίας προσδιορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.5, αναφέρεται στην κατάλληλη βαθμίδα απομείωσης.

110. Εάν οι δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις επιμετρώνται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, τα ιδρύματα υποβάλλουν στο υπόδειγμα 9.1.1 το ονομαστικό ποσό και τις σωρευτικές αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δεσμεύσεων σε ειδικές στήλες. Οι "Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου" υποβάλλονται εφαρμόζοντας τα κριτήρια της παραγράφου 69 του παρόντος Μέρους.

111. Το ονομαστικό ποσό και οι προβλέψεις άλλων δεσμεύσεων ή εγγυήσεων οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 ή του ΔΠΧΑ 4 υποβάλλονται σε ειδικές στήλες.

112. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα ιδρύματα υποβάλλουν στο υπόδειγμα 9.1 το ονομαστικό ποσό των δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αναφέρονται στις παραγράφους 102 και 103, καθώς και το ποσό των προβλέψεων που απαιτούνται γι' αυτά τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού.

113. 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 Ι 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.

114. 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 αδυναμία συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει εγκαίρως πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού μέσου, συμπεριλαμβανομένων των εγγυήσεων που παρέχονται για άλλες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Βάσει των ΔΠΧΑ, οι εν λόγω συμβάσεις ανταποκρίνονται στον ορισμό των συμβάσεων χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που περιέχεται στο ΔΠΧΑ 9.2.1(ε) και στο ΔΠΧΑ 4.Α. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος Ι 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".

115. Οι "Άλλες δεσμεύσεις" περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος Ι 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 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 υποχρεώσεις "δανειοδότησης" ή παροχής "διευκολύνσεων αποδοχής", όταν οι όροι και οι προϋποθέσεις δεν είναι προκαθορισμένοι·

θ) "Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις" που περιλαμβάνουν υποχρεώσεις "αγοράς τίτλων" ή "παροχής εγγυήσεων"·

ι) "Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις για εγγυήσεις συμμετοχής σε διαγωνισμό και καλής εκτέλεσης"·

ια) "Αλλα στοιχεία εκτός ισολογισμού" στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ.

116. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα ακόλουθα στοιχεία αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και, κατά συνέπεια, δεν υποβάλλονται ως ανοίγματα εκτός ισολογισμού:

α) τα "Πιστωτικά παράγωγα" που δεν πληρούν τον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων είναι "παράγωγα" σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

β) οι "Τίτλοι αποδοχής" 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 "Οπισθογραφήσεις αξιογράφων" που δεν πληρούν τα κριτήρια για παύση αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

δ) οι "Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής" που δεν πληρούν τα κριτήρια για παύση αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

ε) τα "Στοιχεία ενεργητικού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς" είναι "παράγωγα" σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9·

στ) οι "Συμφωνίες προσωρινής εκχώρησης, 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 σε ημερομηνία που θα καθοριστεί. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω συμβάσεις ανταποκρίνονται στον ορισμό των παραγώγων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9-προσάρτημα Α.

117. Το στοιχείο "εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενες" περιλαμβάνει το ονομαστικό ποσό των δανειακών δεσμεύσεων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και άλλων αναληφθεισών δεσμεύσεων οι οποίες θεωρούνται μη εξυπηρετούμενες σύμφωνα με τις παραγράφους 213-239 του παρόντος Μέρους.

118. Για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, δανειακές δεσμεύσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις, 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 ενισχύσεις. Ειδικότερα, για τις δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να καταβάλει η οντότητα, εάν καταπέσει η εγγύηση. Για τις δανειακές δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το μη αναληφθέν ποσό που η οντότητα έχει δεσμευθεί να δανείσει. Τα ονομαστικά ποσά είναι οι αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής και τεχνικών μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου.

119. Στο υπόδειγμα 9.2, για ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό μη αναληφθέν ποσό που ο αντισυμβαλλόμενος έχει δεσμευθεί να δανείσει στο ίδρυμα. Για άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό ποσό για το οποίο έγινε δέσμευση από το άλλο μέρος στη συναλλαγή. Για ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το "μέγιστο ποσό της εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη" είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να καταβάλει ο αντισυμβαλλόμενος, εάν καταπέσει η εγγύηση. Οταν μια ληφθείσα χρηματοοικονομική εγγύηση έχει εκδοθεί από περισσότερους του ενός εγγυητές, το ποσό της εγγύησης υποβάλλεται μόνο μία φορά στο συγκεκριμένο υπόδειγμα· το ποσό της εγγύησης κατανέμεται στον εγγυητή που είναι πιο συναφής για τον μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου.

10. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (10 ΚΑΙ 11)

120. Για τους σκοπούς των υποδειγμάτων 10 και 11, τα παράγωγα θεωρούνται είτε ως παράγωγα αντιστάθμισης, εφόσον χρησιμοποιούνται σε μια επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ ή τις εφαρμοστέες εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, είτε ως διακρατούμενα για διαπραγμάτευση σε άλλες περιπτώσεις.

121. Η λογιστική αξία και το ονομαστικό ποσό των παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών αντισταθμίσεων, καθώς και των παραγώγων που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης, υποβάλλονται ανά είδος υποκείμενου κινδύνου, ανά είδος αγοράς και ανά είδος προϊόντος, στα υποδείγματα 10 και 11. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης επίσης ανά είδος αντιστάθμισης. Πληροφορίες σχετικά με μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης υποβάλλονται χωριστά, ανά είδος αντιστάθμισης.

122. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, όλα τα παράγωγα υποβάλλονται στα εν λόγω υποδείγματα, ανεξαρτήτως του κατά πόσον αναγνωρίζονται στον ισολογισμό βάσει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ.

123. Για την κατανομή της λογιστικής αξίας, της εύλογης αξίας και του ονομαστικού ποσού των παραγώγων εμπορικής χρήσης και αντιστάθμισης ανά λογιστικά χαρτοφυλάκια και είδη αντιστάθμισης, λαμβάνονται υπόψη τα λογιστικά χαρτοφυλάκια και τα είδη αντιστάθμισης που εφαρμόζονται στα ΔΠΧΑ ή στις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ανάλογα με το πλαίσιο που εφαρμόζεται στην οντότητα που υποβάλλει αναφορά.

124. Τα παράγωγα εμπορικής χρήσης και αντιστάθμισης τα οποία, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, επιμετρώνται στο κόστος ή στη LOCOM προσδιορίζονται χωριστά.

125. Στο υπόδειγμα 11 περιλαμβάνονται μέσα αντιστάθμισης και αντισταθμισμένα στοιχεία, ανεξάρτητα από το λογιστικό πρότυπο που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση μιας επιλέξιμης σχέσης αντιστάθμισης, μεταξύ άλλων και όταν η συγκεκριμένη επιλέξιμη σχέση αντιστάθμισης σχετίζεται με μια καθαρή θέση. Εάν ένα ίδρυμα έχει επιλέξει να συνεχίσει να εφαρμόζει το ΔΛΠ 39 για τη λογιστική αντιστάθμισης [ΔΠΧΑ 9.7.2.21], οι παραπομπές και τα ονόματα των ειδών αντιστάθμισης και των λογιστικών χαρτοφυλακίων θεωρούνται ως οι σχετικές παραπομπές και τα ονόματα που περιλαμβάνονται στο ΔΛΠ 39.9: Τα "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων" αναφέρονται στα "Στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση" και τα "Στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος" περιλαμβάνουν τα "Διακρατούμενα έως τη λήξη", καθώς και τα "Δάνεια και απαιτήσεις".

126. Τα παράγωγα που περιλαμβάνονται σε υβριδικά μέσα, τα οποία έχουν διαχωριστεί από το κύριο συμβόλαιο, υποβάλλονται 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 επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η σύμβαση αναφέρεται ως σύνολο και τα ενσωματωμένα παράγωγα δεν υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11.

127. Οι δεσμεύσεις που θεωρούνται ως παράγωγα [ΔΠΧΑ 9.2.3(β)] και τα πιστωτικά παράγωγα που δεν πληρούν τον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης, που παρατίθεται στην παράγραφο 114 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 10 και στο υπόδειγμα 11 με τις ίδιες κατανομές όπως και τα άλλα παράγωγα μέσα, αλλά δεν υποβάλλονται στο υπόδειγμα 9.

128. Η λογιστική αξία μη παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή μη παράγωγων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, που αναγνωρίζονται ως μέσα αντιστάθμισης κατ' εφαρμογή των ΔΠΧΑ ή των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, υποβάλλεται χωριστά στο υπόδειγμα 11.3.

10.1. **Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου**

129. Ολα τα παράγωγα ταξινομούνται σε μία από τις κατωτέρω κατηγορίες κινδύνου:

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. Η μόνη εξαίρεση είναι όταν οι ανταλλαγές συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου, περίπτωση στην οποία υποβάλλονται στις ειδικές γραμμές για τα συγκεκριμένα είδη αντιστάθμισης. Οι συμβάσεις επιτοκίου περιλαμβάνουν προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίου, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επιτοκίου, δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου (συμπεριλαμβανομένων ανώτατων ορίων, ανώτατων και κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίου, περιθωρίων), 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 ανταλλαγής επιτοκίων), τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος, τα δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος, τα δικαιώματα προαίρεσης συμφωνιών ανταλλαγής νομισμάτων και τους τίτλους επιλογής (warrants) νομίσματος. Τα παράγωγα συναλλάγματος περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα σε περισσότερα του ενός νομίσματα, είτε σε συναλλαγματικές ισοτιμίες είτε σε επιτόκια, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες οι διασυναλλαγματικές πράξεις ανταλλαγής χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου. Οι συμβάσεις χρυσού περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα στο εν λόγω βασικό εμπόρευμα·

δ) πίστωση: Τα πιστωτικά παράγωγα είναι συμβάσεις στις οποίες η πληρωμή συνδέεται κυρίως με κάποια μέτρηση της πιστοληπτικής ικανότητας μιας συγκεκριμένης πίστωσης αναφοράς και οι οποίες δεν πληρούν τον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων [ΔΠΧΑ 9]. Οι συμβάσεις καθορίζουν μια ανταλλαγή πληρωμών, κατά την οποία τουλάχιστον ένα από τα δύο σκέλη προσδιορίζεται από τις επιδόσεις της πίστωσης αναφοράς. Οι πληρωμές μπορούν να ενεργοποιηθούν από ορισμένα γεγονότα, συμπεριλαμβανομένης μιας αθέτησης, μιας υποβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας ή μιας προκαθορισμένης μεταβολής στο πιστωτικό περιθώριο του στοιχείου ενεργητικού αναφοράς. Τα πιστωτικά παράγωγα που πληρούν τον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης, που παρατίθεται στην παράγραφο 114 του παρόντος Μέρους του παρόντος Παραρτήματος, υποβάλλονται μόνο στο υπόδειγμα 9·

ε) βασικό εμπόρευμα: αυτά τα παράγωγα είναι συμβάσεις των οποίων η απόδοση, ή ένα τμήμα της απόδοσής τους, 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 οποιεσδήποτε άλλες συμβάσεις παραγώγων, 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.

130. Οταν ένα παράγωγο επηρεάζεται από περισσότερα του ενός 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 παραγώγων που αφορούν άνοιγμα σε βασικό εμπόρευμα ή δείκτη 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) μετοχές: με εξαίρεση τις συμβάσεις με άνοιγμα από κοινού σε βασικά εμπορεύματα και μετοχές, που πρέπει να υποβάλλονται ως βασικά εμπορεύματα, όλες οι συναλλαγές παραγώγων με σύνδεση με τις επιδόσεις των μετοχών ή των δεικτών μετοχών υποβάλλονται στην κατηγορία μετοχών. Οι πράξεις μετοχικού κεφαλαίου με άνοιγμα σε συνάλλαγμα ή επιτόκια περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη κατηγορία·

γ) συνάλλαγμα και χρυσός: αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές παραγώγων (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, εκτός εάν οι διασυναλλαγματικές πράξεις ανταλλαγής χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου.

10.2. **Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα**

131. Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, 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 παραγώγου 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"). Η λογιστική αξία των παραγώγων αντιστάθμισης είναι ολόκληρη η εύλογη αξία τους, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των συστατικών στοιχείων της εν λόγω εύλογης αξίας που δεν προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης.

132. Πέραν των λογιστικών αξιών, όπως ορίζονται στην παράγραφο 27 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, οι εύλογες αξίες αναφέρονται από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD για όλα τα παράγωγα μέσα, είτε απαιτείται να εγγράφονται εντός ισολογισμού είτε εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD.

133. Το "Ονομαστικό ποσό" είναι η ακαθάριστη ονομαστική αξία όλων των πράξεων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς, ανεξάρτητα από το αν οι πράξεις αυτές οδηγούν στην εγγραφή ανοιγμάτων παραγώγων εντός ισολογισμού. Συγκεκριμένα, για τον προσδιορισμό του ονομαστικού ποσού λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

α) για συμβάσεις με ποικίλα ονομαστικά ποσά αρχικού κεφαλαίου, η βάση για την υποβολή αναφορών είναι τα ονομαστικά ποσά αρχικού κεφαλαίου κατά την ημερομηνία αναφοράς·

β) η αξία του ονομαστικού ποσού που πρέπει να υποβληθεί για μια σύμβαση παραγώγων με πολλαπλασιαστική συνιστώσα είναι το συμβατικό πραγματικό ονομαστικό ποσό ή αξία·

γ) συμφωνίες ανταλλαγής: το ονομαστικό ποσό μιας συμφωνίας ανταλλαγής είναι το υποκείμενο ποσό αρχικού κεφαλαίου επί του οποίου βασίζεται η ανταλλαγή τόκων, συναλλάγματος ή άλλων εσόδων ή εξόδων·

δ) συμβάσεις συνδεόμενες 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 αρχικού κεφαλαίου είναι το συμβατικό ποσό πολλαπλασιαζόμενο επί τον αριθμό των υπόλοιπων ανταλλαγών αρχικού 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.

134. 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 στο πλαίσιο του ισολογισμού ή δεν είναι εγγεγραμμένα εντός ισολογισμού. Ολα 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.

135. Το "Ονομαστικό ποσό" υποβάλλεται ανά "σύνολο" και ανά "εκ των οποίων: πωληθέντα" για τα εξής: "Εξωχρηματιστηριακά (OTC) δικαιώματα προαίρεσης", "Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς", "Πίστωση", "Βασικό εμπόρευμα" και "Αλλα". 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).

136. Η κατάταξη μιας συναλλαγής ως "Εξωχρηματιστηριακή αγορά" ή "Οργανωμένη αγορά" βασίζεται στον χαρακτήρα της αγοράς στην οποία πραγματοποιείται η συναλλαγή και όχι στο κατά πόσον υφίσταται υποχρεωτική υποχρέωση εκκαθάρισης για τη συγκεκριμένη συναλλαγή. Μια "Οργανωμένη αγορά" είναι μια ρυθμιζόμενη αγορά κατά την έννοια του άρθρου 4 σημείο 92) του ΚΚΑ. Ως εκ τούτου, όταν μια οντότητα που υποβάλλει αναφορά συνάπτει σύμβαση παραγώγου σε εξωχρηματιστηριακή αγορά στην οποία είναι υποχρεωτική η κεντρική εκκαθάριση, το συγκεκριμένο παράγωγο ταξινομείται ως "Εξωχρηματιστηριακή αγορά" και όχι ως "Οργανωμένη αγορά".

10.3. **Παράγωγα που ταξινομούνται ως "οικονομικές αντισταθμίσεις"**

137. Παράγωγα τα οποία διακρατούνται για σκοπούς αντιστάθμισης, αλλά δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, με το ΔΛΠ 39, εφόσον το ΔΛΠ 39 εφαρμόζεται για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης, ή σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 10 ως "οικονομικές αντισταθμίσεις". Αυτό ισχύει επίσης σε όλες τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) παράγωγα που αντισταθμίζουν μη εισηγμένα μέσα μετοχικού κεφαλαίου για τα οποία το κόστος ενδέχεται να αποτελεί κατάλληλη εκτίμηση της εύλογης αξίας·

β) πιστωτικά παράγωγα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση, ή μεταγενέστερα αυτής, ή ενόσω είναι μη αναγνωρισμένο σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7·

γ) παράγωγα που ταξινομούνται ως "διακρατούμενα για διαπραγμάτευση", σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 προσάρτημα Α, ή στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, αλλά δεν αποτελούν μέρος του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 86) του ΚΚΑ.

138. Οι "οικονομικές αντισταθμίσεις" δεν περιλαμβάνουν παράγωγα διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό.

139. Τα παράγωγα που ανταποκρίνονται στον ορισμό των "οικονομικών αντισταθμίσεων" υποβάλλονται χωριστά για κάθε είδος κινδύνου στο υπόδειγμα 10.

140. Τα πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, κατά την αρχική αναγνώριση, ή μεταγενέστερα αυτής, ή ενόσω είναι μη αναγνωρισμένο σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7, υποβάλλονται σε ειδική γραμμή στο υπόδειγμα 10 στο στοιχείο για τον πιστωτικό κίνδυνο. Αλλες οικονομικές αντισταθμίσεις πιστωτικού κινδύνου, για τις οποίες η οντότητα που υποβάλλει αναφορά δεν εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9.6.7, υποβάλλονται χωριστά.

10.4. **Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου**

141. Η λογιστική αξία και το συνολικό ονομαστικό ποσό παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθώς και παραγώγων που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην εξωχρηματιστηριακή αγορά, υποβάλλονται ανά αντισυμβαλλόμενο με τη χρήση των ακόλουθων κατηγοριών:

α) "πιστωτικά ιδρύματα"·

β) "άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες"·

γ) "υπόλοιποι", που περιλαμβάνει όλους τους άλλους αντισυμβαλλομένους.

142. Ολα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, ανεξάρτητα από το είδος κινδύνου με το οποίο σχετίζονται, κατανέμονται ανάλογα με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους.

10.5. **Λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ (11.2)**

143. Οταν, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτείται η κατανομή των παραγώγων αντιστάθμισης σε κατηγορίες αντισταθμίσεων, τα παράγωγα αντιστάθμισης υποβάλλονται χωριστά για κάθε σχετική κατηγορία: "αντισταθμίσεις εύλογης αξίας", "αντισταθμίσεις ταμειακών ροών", "αντισταθμίσεις κόστους-τιμής", "αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμετάλλευση εξωτερικού", "αντισταθμίσεις εύλογης αξίας κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου" και "αντισταθμίσεις ταμειακών ροών κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου".

144. Κατά περίπτωση, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, οι "αντισταθμίσεις κόστους-τιμής" αναφέρονται σε κατηγορία αντιστάθμισης στην οποία το παράγωγο αντιστάθμισης επιμετράται συνήθως στο κόστος.

10.6. **Ποσό που πρέπει να υποβάλλεται για μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης (11.3 και 11.3.1)**

145. Για τα μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης, το ποσό που πρέπει να υποβάλλεται είναι η λογιστική τους αξία, σύμφωνα με τους εφαρμοστέους κανόνες επιμέτρησης για τα λογιστικά χαρτοφυλάκια στα οποία ανήκουν, βάσει των ΔΠΧΑ ή των ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Για μη παράγωγα μέσα αντιστάθμισης δεν υποβάλλεται "ονομαστικό ποσό".

10.7. **Αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (11.4)**

146. Η λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στο πλαίσιο αντιστάθμισης εύλογης αξίας που αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης υποβάλλεται ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο και είδος σταθμισμένου κινδύνου για τα αντισταθμισμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και τις αντισταθμισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Οταν ένα χρηματοοικονομικό μέσο αντισταθμίζεται για περισσότερους του ενός κινδύνους, υποβάλλεται στο είδος κινδύνου στο οποίο υποβάλλεται το μέσο αντιστάθμισης, σύμφωνα με την παράγραφο 129.

147. Οι "Αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού" είναι αντισταθμίσεις εκτός της αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.89Α. Οι αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνουν αντισταθμίσεις καθαρών θέσεων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.6.

148. Οι "Προσαρμογές αντιστάθμισης επί αντισταθμίσεων μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού" περιλαμβάνουν όλες τις προσαρμογές αντισταθμίσεων για όλες τις αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού, όπως ορίζονται στην παράγραφο 147.

149. Οι "Προσαρμογές αντιστάθμισης που περιλαμβάνονται στη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων" είναι το συσσωρευμένο ποσό των κερδών και ζημιών επί των αντισταθμισμένων στοιχείων που έχουν προσαρμόσει τη λογιστική αξία των στοιχείων αυτών και έχουν αναγνωριστεί στα αποτελέσματα. Οι προσαρμογές αντιστάθμισης για τα αντισταθμισμένα στοιχεία που είναι μετοχές επιμετρούμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων υποβάλλονται στο υπόδειγμα 1.3. Οι προσαρμογές αντιστάθμισης για μη αναγνωρισμένες βέβαιες δεσμεύσεις ή συστατικό στοιχείο αυτών δεν υποβάλλονται.

150. Οι "Εναπομένουσες προσαρμογές για διακοπείσες αντισταθμίσεις μεμονωμένων στοιχείων ενεργητικού συμπεριλαμβανομένων των αντισταθμίσεων καθαρών θέσεων" περιλαμβάνουν τις προσαρμογές αντιστάθμισης οι οποίες, μετά τη διακοπή της σχέσης αντιστάθμισης και το πέρας της αναπροσαρμογής των αντισταθμισμένων στοιχείων για κέρδη και ζημίες αντιστάθμισης, απομένουν να αποσβεστούν στα αποτελέσματα, με βάση εκ νέου υπολογισμένο πραγματικό επιτόκιο για αντισταθμισμένα στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, ή στο ποσό που αντιπροσωπεύει τα προηγουμένως αναγνωρισθέντα σωρευτικά κέρδη ή ζημίες αντιστάθμισης για αντισταθμισμένα στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων.

151. Οταν μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης μιας ομάδας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συνιστούν καθαρή θέση, είναι επιλέξιμη ως αντισταθμισμένο στοιχείο, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απαρτίζουν αυτή την ομάδα αναφέρονται στη λογιστική τους αξία σε ακαθάριστη βάση, πριν από τον συμψηφισμό μεταξύ μέσων εντός της ομάδας, στο στοιχείο "Στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε αντιστάθμιση καθαρής θέσης (προ συμψηφισμού)".

152. Τα "Αντισταθμισμένα στοιχεία στην αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου" περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας της έκθεσης σε κίνδυνο επιτοκίου ενός χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα αναφέρονται στη λογιστική τους αξία σε ακαθάριστη βάση, πριν από τον συμψηφισμό μεταξύ των μέσων εντός του χαρτοφυλακίου.

11. ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΙΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ (12)

11.1. **Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες και απομείωση μέσων ιδίων κεφαλαίων βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD (12.0)**

153. Το υπόδειγμα 12.0 περιλαμβάνει συμφωνία των υπολοίπων ανοίγματος και κλεισίματος του λογαριασμού πρόβλεψης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μεθόδους κόστους, καθώς και για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με άλλες μεθόδους ή επιμετρώνται στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια, εάν οι εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD απαιτούν την υπαγωγή αυτών των στοιχείων ενεργητικού σε απομείωση. Οι προσαρμογές αξίας επί στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής δεν υποβάλλονται στο υπόδειγμα 12.0.

154. Οι "Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για εκτιμώμενες δανειακές ζημίες 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 ζημίες 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.

155. Οι μεταβολές στα ποσά προβλέψεων λόγω αποπληρωμής ή διάθεσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού υποβάλλονται στο στοιχείο "Αλλες προσαρμογές". Οι διαγραφές υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 72 έως 74.

11.2. **Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημίες βάσει των ΔΠΧΑ (12.1)**

156. Το υπόδειγμα 12.1 περιλαμβάνει συμφωνία των υπολοίπων ανοίγματος και κλεισίματος του λογαριασμού πρόβλεψης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, κατανεμημένα κατά βαθμίδες απομείωσης, μέσο και αντισυμβαλλόμενο.

157. Οι προβλέψεις για ανοίγματα εκτός ισολογισμού τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 υποβάλλονται κατά βαθμίδες απομείωσης. Η απομείωση δανειακών δεσμεύσεων αναφέρεται ως προβλέψεις, μόνον εφόσον δεν υπολογίζονται από κοινού με την απομείωση στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.7.Β8Ε και την παράγραφο 108 του παρόντος Μέρους. Οι μεταβολές στις προβλέψεις δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που επιμετρώνται βάσει του ΔΛΠ 37, και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια βάσει του ΔΠΧΑ 4 δεν υποβάλλονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, αλλά στο υπόδειγμα 43. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 δεν υποβάλλονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, αλλά στο στοιχείο "Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά", σύμφωνα με την παράγραφο 50 του παρόντος Μέρους.

158. Τα στοιχεία "εκ των οποίων: συνολικά επιμετρούμενες προβλέψεις" και "εκ των οποίων: μεμονωμένα επιμετρούμενες προβλέψεις" περιλαμβάνουν τις μεταβολές στο σωρευτικό ποσό της απομείωσης σε σχέση με χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία έχουν επιμετρηθεί, αντίστοιχα, σε συνολική ή μεμονωμένη βάση.

159. Οι "Αυξήσεις λόγω δημιουργίας και απόκτησης" περιλαμβάνουν το ποσό των αυξήσεων στις αναμενόμενες ζημίες που λογιστικοποιούνται κατά την αρχική αναγνώριση των δημιουργηθέντων ή αποκτηθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Αυτή η αύξηση της πρόβλεψης υποβάλλεται κατά την πρώτη ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων κατόπιν της δημιουργίας ή απόκτησης των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Οι αυξήσεις ή μειώσεις στις αναμενόμενες ζημίες επί των συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μετά την αρχική τους αναγνώριση υποβάλλονται σε άλλες στήλες, κατά περίπτωση. Τα δημιουργηθέντα ή αποκτηθέντα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν στοιχεία ενεργητικού που προκύπτουν από την εκταμίευση των αναληφθεισών δεσμεύσεων εκτός ισολογισμού.

160. Οι "Μειώσεις λόγω παύσης αναγνώρισης" περιλαμβάνουν το ποσό των μεταβολών στις αναμενόμενες ζημίες, λόγω ολικής παύσης αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού κατά την περίοδο υποβολής αναφοράς για λόγους πλην διαγραφών, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται μεταβιβάσεις σε τρίτους ή η λήξη των συμβατικών δικαιωμάτων λόγω πλήρους αποπληρωμής, διάθεσης αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή μεταφοράς τους σε άλλο λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Η μεταβολή στην πρόβλεψη αναγνωρίζεται στη συγκεκριμένη στήλη κατά την πρώτη ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων κατόπιν της αποπληρωμής, διάθεσης ή μεταφοράς. Για ανοίγματα εκτός ισολογισμού, το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει επίσης τις μειώσεις στην απομείωση λόγω μετατροπής ενός στοιχείου εκτός ισολογισμού σε στοιχείο ενεργητικού εντός ισολογισμού.

161. Οι "Μεταβολές λόγω μεταβολής του πιστωτικού κινδύνου (καθαρό ποσό)" περιλαμβάνουν το καθαρό ποσό των μεταβολών στις αναμενόμενες ζημίες στο τέλος της περιόδου υποβολής αναφοράς, λόγω αύξησης ή μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση, ανεξάρτητα από το αν οδήγησαν σε μεταφορά του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού σε άλλη βαθμίδα. Ο αντίκτυπος στην πρόβλεψη λόγω της αύξησης ή μείωσης του ποσού των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, ως αποτέλεσμα των εσόδων από δεδουλευμένους και καταβληθέντες τόκους, υποβάλλεται στη συγκεκριμένη στήλη. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης τον αντίκτυπο της παρόδου του χρόνου στις αναμενόμενες ζημίες, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.5.4.1(α) και (β). Οι μεταβολές στις εκτιμήσεις λόγω επικαιροποιήσεων ή επανεξέτασης των παραμέτρων κινδύνου, καθώς και οι μεταβολές στα οικονομικά δεδομένα που αφορούν το μέλλον, υποβάλλονται επίσης στη συγκεκριμένη στήλη. Οι μεταβολές στις αναμενόμενες ζημίες, λόγω μερικής αποπληρωμής ανοιγμάτων μέσω δόσεων, υποβάλλονται στη συγκεκριμένη στήλη, με εξαίρεση την τελευταία δόση, η οποία υποβάλλεται στη στήλη "Μειώσεις λόγω παύσης αναγνώρισης".

162. Ολες οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που σχετίζονται με ανακυκλούμενα ανοίγματα υποβάλλονται στο στοιχείο "Μεταβολές λόγω μεταβολής του πιστωτικού κινδύνου (καθαρό ποσό)", με εξαίρεση τις μεταβολές που σχετίζονται με διαγραφές και επικαιροποιήσεις στη μεθοδολογία του ιδρύματος για την εκτίμηση των πιστωτικών ζημιών. Τα ανακυκλούμενα ανοίγματα είναι εκείνα στα οποία είναι δυνατή η αυξομείωση των ανεξόφλητων υπολοίπων των πελατών με βάση τις αποφάσεις τους για το ποσό που θα δανειστούν και θα εξοφλήσουν, μέχρις ενός ορίου που καθορίζεται από το ίδρυμα.

163. Οι "Μεταβολές λόγω επικαιροποίησης της μεθοδολογίας εκτίμησης του ιδρύματος (καθαρό ποσό)" περιλαμβάνουν τις μεταβολές λόγω επικαιροποιήσεων στη μεθοδολογία του ιδρύματος για την εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών, λόγω μεταβολών στα υφιστάμενα μοντέλα ή της καθιέρωσης νέων μοντέλων για την εκτίμηση της απομείωσης. Οι επικαιροποιήσεις της μεθοδολογίας περιλαμβάνουν επίσης τον αντίκτυπο της έγκρισης νέων προτύπων. Οι μεταβολές στη μεθοδολογία οι οποίες οδηγούν σε μεταβολή της βαθμίδας απομείωσης ενός στοιχείου ενεργητικού λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο μεταβολής ενός μοντέλου στο σύνολό του. Οι μεταβολές στις εκτιμήσεις λόγω επικαιροποιήσεων ή επανεξέτασης των παραμέτρων κινδύνου, καθώς και οι μεταβολές στα οικονομικά δεδομένα που αφορούν το μέλλον, δεν υποβάλλονται στη συγκεκριμένη στήλη.

164. Η αναφορά των μεταβολών στις αναμενόμενες ζημίες που σχετίζονται με τα τροποποιηθέντα στοιχεία ενεργητικού [ΔΠΧΑ 9.5.4.3 και προσάρτημα Α] εξαρτάται από το χαρακτηριστικό της τροποποίησης σύμφωνα με τα εξής:

α) εάν η τροποποίηση οδηγεί στη μερική ή ολική παύση αναγνώρισης ενός στοιχείου ενεργητικού λόγω διαγραφής, όπως ορίζεται στην παράγραφο 74, ο αντίκτυπος επί των αναμενόμενων ζημιών λόγω αυτής της παύσης αναγνώρισης υποβάλλεται στο στοιχείο "Μείωση στον λογαριασμό πρόβλεψης λόγω διαγραφών", ενώ τυχόν άλλος αντίκτυπος λόγω τροποποίησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες υποβάλλεται σε άλλες κατάλληλες στήλες·

β) εάν η τροποποίηση οδηγεί στην πλήρη παύση αναγνώρισης ενός στοιχείου ενεργητικού για λόγους πλην διαγραφής, όπως ορίζεται στην παράγραφο 74 και στην αντικατάστασή του με νέο στοιχείο ενεργητικού, ο αντίκτυπος της τροποποίησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες υποβάλλεται στο στοιχείο "Μεταβολές λόγω παύσης αναγνώρισης", για τις μεταβολές που οφείλονται στην παύση αναγνώρισης του στοιχείου ενεργητικού, και στο στοιχείο "Αυξήσεις λόγω δημιουργίας και απόκτησης", για τις μεταβολές που οφείλονται στο προσφάτως αναγνωρισθέν τροποποιημένο στοιχείο ενεργητικού. Η παύση αναγνώρισης για λόγους πλην διαγραφών περιλαμβάνει την παύση αναγνώρισης όταν οι όροι των τροποποιημένων στοιχείων ενεργητικού έχουν υποστεί σημαντικές μεταβολές·

γ) εάν η τροποποίηση δεν οδηγεί σε παύση αναγνώρισης ολόκληρου ή μέρους του τροποποιημένου στοιχείου ενεργητικού, ο αντίκτυπος στις αναμενόμενες ζημίες υποβάλλεται στο στοιχείο "Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων χωρίς παύση αναγνώρισης".

165. Οι διαγραφές υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 72 έως 74 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος και σύμφωνα με τα εξής:

α) εάν έχει γίνει μερική ή ολική παύση αναγνώρισης ενός χρεωστικού μέσου, διότι δεν υπάρχουν εύλογες προσδοκίες ανάκτησης, η μείωση στην πρόβλεψη ζημίας λόγω των διαγραφέντων ποσών υποβάλλεται στο στοιχείο: "Μείωση στον λογαριασμό πρόβλεψης λόγω διαγραφών"·

β) τα "Ποσά που διαγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων" είναι τα ποσά των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που διαγράφονται στη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφοράς, τα οποία υπερβαίνουν οποιονδήποτε λογαριασμό πρόβλεψης των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού κατά την ημερομηνία παύσης αναγνώρισης. Περιλαμβάνουν όλα τα ποσά που έχουν διαγραφεί κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφοράς, και όχι μόνο τα ποσά που εξακολουθούν να υπόκεινται σε εκτέλεση.

166. Οι "Άλλες προσαρμογές" περιλαμβάνουν κάθε ποσό που δεν υποβάλλεται στις προηγούμενες στήλες, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των προσαρμογών επί των αναμενόμενων ζημιών λόγω συναλλαγματικών διαφορών, εφόσον αυτό συνάδει με την υποβολή στοιχείων για τον συναλλαγματικό αντίκτυπο στο υπόδειγμα 2.

11.3. **Μεταφορές μεταξύ βαθμίδων απομείωσης (απεικόνιση σε ακαθάριστη βάση) (12.2)**

167. Η ακαθάριστη λογιστική αξία, όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, και, όσον αφορά τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, το ονομαστικό ποσό που έχει μεταφερθεί μεταξύ σταδίων απομείωσης κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφοράς, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 12.2.

168. Γι' αυτά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ή τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, τα οποία βρίσκονται σε διαφορετική βαθμίδα απομείωσης, κατά την ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων, από τη βαθμίδα στην οποία βρίσκονταν στις αρχές του οικονομικού έτους ή κατά την αρχική τους αναγνώριση, υποβάλλεται μόνον η ακαθάριστη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό. Για τα ανοίγματα εντός ισολογισμού για τα οποία η απομείωση που υποβάλλεται στο υπόδειγμα 12.1 περιλαμβάνει ένα στοιχείο εκτός ισολογισμού [ΔΠΧΑ 9.5.5.20 και ΔΠΧΑ 7.B8E], λαμβάνεται υπόψη η μεταβολή στη βαθμίδα του συστατικού στοιχείου εντός και εκτός ισολογισμού.

169. Οσον αφορά την υποβολή στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές που έχουν πραγματοποιηθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ή τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, των οποίων η βαθμίδα απομείωσης έχει μεταβληθεί πολλές φορές από την έναρξη του οικονομικού έτους ή την αρχική τους αναγνώριση, αναφέρονται ως μεταφερθέντα από τη βαθμίδα απομείωσής τους, κατά την έναρξη του οικονομικού έτους ή την αρχική αναγνώριση, στη βαθμίδα απομείωσης στην οποία εντάσσονται κατά την ημερομηνία αναφοράς για υποβολή στοιχείων.

170. Η ακαθάριστη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό που υποβάλλεται στο υπόδειγμα 12.2 είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία ή η ονομαστική αξία κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, ανεξάρτητα από το αν το ποσό αυτό ήταν υψηλότερο ή χαμηλότερο κατά την ημερομηνία της μεταφοράς.

12. ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ (13)

12.1. **Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά δάνεια και προκαταβολές εκτός εκείνων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση (13.1)**

171. Οι εξασφαλίσεις και οι εγγυήσεις των δανείων και των προκαταβολών, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή, υποβάλλονται ανά είδος ενεχύρων/δεσμεύσεων: δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία και άλλα εξασφαλισμένα δάνεια, και ανά ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Τα δάνεια και οι προκαταβολές αναλύονται ανά αντισυμβαλλόμενο και σκοπό.

172. Στο υπόδειγμα 13.1, υποβάλλεται το "μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη". Το άθροισμα των ποσών της χρηματοοικονομικής εγγύησης και/ή εξασφάλισης, που εμφανίζεται στις σχετικές στήλες του υποδείγματος 13.1, δεν υπερβαίνει τη λογιστική αξία του σχετικού δανείου.

173. Για την αναφορά των δανείων και των προκαταβολών ανάλογα με το είδος του ενεχύρου/δέσμευσης, χρησιμοποιούνται οι ορισμοί που ακολουθούν:

α) στα "Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία", οι "Κατοικίες" περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας και τα "Εμπορικά ακίνητα" περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με δεσμεύσεις ακίνητης περιουσίας πλην ακινήτων κατοικίας, συμπεριλαμβανομένων γραφείων και εμπορικών ακινήτων και άλλων ειδών εμπορικών ακινήτων. Το αν η εξασφάλιση είναι ακίνητο κατοικίας ή εμπορικό ακίνητο καθορίζεται σύμφωνα με τον ΚΚΑ·

β) στα "Αλλα εξασφαλισμένα δάνεια", τα "Μετρητά [Εκδοθέντα χρεωστικά μέσα]" περιλαμβάνουν: α) καταθέσεις στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά οι οποίες έχουν δεσμευθεί ως εξασφάλιση για δάνειο και β) χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά οι οποίοι έχουν ενεχυριαστεί ως εξασφάλιση για δάνειο. Τα "Υπόλοιπα" περιλαμβάνουν ενεχυριάσεις άλλων τίτλων που εκδίδονται από οποιονδήποτε τρίτο ή δεσμεύσεις άλλων στοιχείων ενεργητικού·

γ) Οι "Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις" περιλαμβάνουν συμβάσεις βάσει των οποίων, σύμφωνα με την παράγραφο 114 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, 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 μέσου.

174. 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. Για τα δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, η ακίνητη περιουσία αναφέρεται πάντοτε πρώτη, ανεξάρτητα από την ποιότητά της σε σύγκριση με άλλες εξασφαλίσεις. Εάν η "Μέγιστη εξασφάλιση/εγγύηση που μπορεί να ληφθεί υπόψη" υπερβαίνει την αξία της ακίνητης περιουσίας, η εναπομείνασα αξία της κατανέμεται σε άλλα είδη εξασφαλίσεων και εγγυήσεις σύμφωνα με την ποιότητά της, αρχής γενομένης από εκείνη με τη βέλτιστη ποιότητα.

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

175. 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)**

176. 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)

177. Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, σύμφωνα με την ιεραρχία που προβλέπεται στο ΔΠΧΑ 13.72. Εάν, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτείται επίσης η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μεταξύ διαφόρων επιπέδων εύλογης αξίας, τα ιδρύματα που υπάγονται στις εθνικές ΓΑΛΑ υποβάλλουν επίσης και το παρόν υπόδειγμα.

178. Η "Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο" περιλαμβάνει κέρδη ή ζημίες από επανεπιμετρήσεις, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, το ΔΠΧΑ 13 ή τις εθνικές ΓΑΛΑ, κατά περίπτωση, στην περίοδο των μέσων που εξακολουθούν να υφίστανται κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Τα εν λόγω κέρδη και ζημίες υποβάλλονται για συμπερίληψη στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή, κατά περίπτωση, στην κατάσταση συνολικών εσόδων· τα ποσά που υποβάλλονται είναι προ φόρων.

179. 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. ΠΑΥΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΘΕΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (15)

180. Το υπόδειγμα 15 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκ των οποίων μέρος ή το σύνολό τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις για παύση αναγνώρισης, και για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται συνολικά, για τα οποία το ίδρυμα διατηρεί τα δικαιώματα εξυπηρέτησης.

181. 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.

182. Η στήλη "Ποσά των οποίων έχει παύσει η αναγνώριση 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 τα άρθρα 109, 243 και 244 του ΚΚΑ.

183. 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 σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. 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).

184. Οι "συμφωνίες επαναγοράς" ("repos") και τα "δάνεια αγοράς και επαναπώλησης" ("reverse repos") περιλαμβάνουν μετρητά που ελήφθησαν ή δανείστηκαν από το ίδρυμα.

185. Σε μια πράξη τιτλοποίησης, όταν έχει παύσει η αναγνώριση για τα μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα δηλώνουν τα κέρδη (ζημίες) 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 παύση αναγνώρισής τους.

15. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (16)

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

15.1. **Εσοδα και έξοδα από τόκους ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)**

187. Τα έσοδα από τόκους αναλύονται σύμφωνα με αμφότερα τα κατωτέρω:

α) έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων στοιχείων ενεργητικού·

β) έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.

188. Τα έξοδα από τόκους αναλύονται σύμφωνα με αμφότερα τα κατωτέρω:

α) έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων υποχρεώσεων·

β) έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.

189. Τα έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο περιλαμβάνουν τα έσοδα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών, καθώς επίσης και επί καταθέσεων, εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.

190. Τα έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο περιλαμβάνουν έξοδα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, καταθέσεων, εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, καθώς επίσης και επί χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο.

191. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 16.1, οι αρνητικές θέσεις λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Ολα 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.

192. Τα "Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου" περιλαμβάνουν τα έσοδα και έξοδα από τόκους επί μέσων αντιστάθμισης, όταν τα αντισταθμισμένα στοιχεία είναι τοκοφόρα.

193. Οταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, 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 αντισταθμίσεων", 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. Στην περίπτωση αυτή, τα έσοδα από τόκους επί παραγώγων οικονομικής αντιστάθμισης υποβάλλονται χωριστά στα έσοδα από τόκους από παράγωγα διαπραγμάτευσης. Οι χρονικά κατανεμημένες αμοιβές ή αντισταθμιστικές πληρωμές σε σχέση με πιστωτικά παράγωγα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία στη συγκεκριμένη περίσταση, υποβάλλονται επίσης στο στοιχείο "τόκοι επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση".

194. Βάσει των ΔΠΧΑ, το στοιχείο "εκ των οποίων: έσοδα από τόκους επί απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού" σημαίνει έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα έσοδα από τόκους επί απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού με ειδική πρόβλεψη απομείωσης λόγω πιστωτικού κινδύνου.

15.2. **Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2)**

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

196. Το υπόδειγμα 16.2 εφαρμόζεται βάσει των ΔΠΧΑ σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, και σε χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το υπόδειγμα 16.2 εφαρμόζεται σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση μέθοδο κόστους, στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια, και σύμφωνα με άλλες μεθόδους επιμέτρησης, όπως η χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, δεν υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα, ανεξαρτήτως των εφαρμοστέων κανόνων αποτίμησης για τα εν λόγω μέσα.

15.3. **Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης ανά μέσο (16.3)**

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

198. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη διαπραγμάτευση συναλλάγματος στην αγορά άμεσης παράδοσης, εξαιρουμένης της ανταλλαγής ξένων χαρτονομισμάτων και κερμάτων, συμπεριλαμβάνονται ως κέρδη και ζημίες χρήσης. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη διαπραγμάτευση πολυτίμων μετάλλων ή από παύση αναγνώρισης και επανεπιμέτρηση δεν περιλαμβάνονται στα κέρδη και τις ζημίες χρήσης, αλλά στα "Αλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως" ή "Αλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως" σύμφωνα με την παράγραφο 316 του παρόντος Μέρους.

199. Το στοιχείο "εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις με χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία" περιλαμβάνουν μόνο κέρδη και ζημίες επί πιστωτικών παραγώγων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στη συγκεκριμένη περίσταση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7. Τα κέρδη ή ζημίες λόγω της αναταξινόμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από το λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενων στο αποσβεσμένο κόστος, στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων για διαπραγμάτευση [ΔΠΧΑ 9.5.6.2] υποβάλλονται στο στοιχείο "εκ των οποίων: κέρδη και ζημίες λόγω της αναταξινόμησης των στοιχείων ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος".

15.4. **Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης ανά κίνδυνο (16.4)**

200. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση αναλύονται επίσης ανά είδος κινδύνου· κάθε στοιχείο της ανάλυσης είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημίες) του υποκείμενου κινδύνου (επιτόκιο, μετοχές, συνάλλαγμα, πίστωση, βασικό εμπόρευμα και άλλα) που σχετίζεται με το άνοιγμα, συμπεριλαμβανομένων σχετικών παραγώγων. Τα κέρδη και οι ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στο στοιχείο στο οποίο συμπεριλαμβάνονται τα υπόλοιπα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από τη μετατροπή μέσου. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, πλην παραγώγων, συμπεριλαμβάνονται στις κατηγορίες κινδύνου ως εξής:

α) επιτόκιο: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης δανείων και προκαταβολών, καταθέσεων και χρεωστικών τίτλων (υπό κατοχή ή εκδοθέντων)·

β) μετοχικό κεφάλαιο: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης μετοχών, ποσοστώσεων των ΟΣΕΚΑ και άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου·

γ) διαπραγμάτευση συναλλάγματος: συμπεριλαμβανομένης αποκλειστικά της διαπραγμάτευσης σε χρηματιστήρια συναλλάγματος·

δ) πιστωτικός κίνδυνος: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης ομολόγων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου·

ε) βασικά εμπορεύματα: το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μόνο παράγωγα, διότι τα κέρδη και οι ζημίες επί βασικών εμπορευμάτων που κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση υποβάλλονται στα "Αλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως" ή στα "Αλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως", σύμφωνα με την παράγραφο 316 του παρόντος Μέρους·

στ) άλλα: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε άλλες κατανομές.

15.5. **Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.4.1)**

201. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναλύονται ανά είδος μέσου· κάθε στοιχείο της ανάλυσης είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημίες) του χρηματοοικονομικού μέσου.

202. Τα κέρδη ή ζημίες λόγω της αναταξινόμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού από το λογιστικό χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενων στο αποσβεσμένο κόστος, στο λογιστικό χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 9.5.6.2] υποβάλλονται στο στοιχείο "εκ των οποίων: κέρδη και ζημίες λόγω της αναταξινόμησης των στοιχείων ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος".

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

203. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναλύονται ανά είδος μέσου. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα καθαρά πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες, καθώς και το ποσό της μεταβολής στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων κατά την περίοδο, που οφείλεται σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου (ίδιος πιστωτικός κίνδυνος του οφειλέτη ή του εκδότη), όταν ο ίδιος πιστωτικός κίνδυνος δεν υποβάλλεται στα λοιπά συνολικά έσοδα.

204. Εάν ένα πιστωτικό παράγωγο που επιμετράται στην εύλογη αξία χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού μέσου, συνολικά ή για ένα μέρος αυτού, το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στη συγκεκριμένη περίσταση, τα κέρδη ή οι ζημίες του χρηματοοικονομικού μέσου κατά τον εν λόγω προσδιορισμό αναφέρονται στο στοιχείο "εκ των οποίων: κέρδη ή (-) ζημίες κατά τον προσδιορισμό χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για λόγους αντιστάθμισης, καθαρά". Μεταγενέστερα κέρδη ή ζημίες εύλογης αξίας επί αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων υποβάλλονται στο στοιχείο "εκ των οποίων: κέρδη ή (-) ζημίες μετά τον προσδιορισμό χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων για λόγους αντιστάθμισης, καθαρά".

15.7. **Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης (16.6)**

205. Ολα τα κέρδη και οι ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, πλην των εσόδων ή εξόδων από τόκους, όταν χρησιμοποιείται η καθαρή τιμή, αναλύονται ανά είδος λογιστικής αντιστάθμισης: αντιστάθμιση εύλογης αξίας, αντιστάθμιση ταμειακών ροών και αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού. Τα κέρδη και οι ζημίες που σχετίζονται με αντιστάθμιση εύλογης αξίας αναλύονται μεταξύ του μέσου αντιστάθμισης και του αντισταθμισμένου στοιχείου. Τα κέρδη και οι ζημίες επί μέσων αντιστάθμισης δεν περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημίες που σχετίζονται με στοιχεία των μέσων αντιστάθμισης που δεν προσδιορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.2.4. Αυτά τα μη προσδιορισμένα μέσα αντιστάθμισης υποβάλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 60 του παρόντος Μέρους. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη λογιστική αντιστάθμισης περιλαμβάνουν επίσης τα κέρδη και τις ζημίες επί αντισταθμίσεων μιας ομάδας στοιχείων με αλληλοκαλυπτόμενες θέσεις κινδύνου (αντισταθμίσεις καθαρής θέσης).

206. Οι "Μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο" περιλαμβάνουν επίσης τα κέρδη και τις ζημίες επί των αντισταθμισμένων στοιχείων, όταν τα στοιχεία είναι χρεωστικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.4.1.2A [ΔΠΧΑ 9.6.5.8].

207. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, η ανάλυση κατά είδος αντιστάθμισης, όπως προβλέπεται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, υποβάλλεται στον βαθμό που η ανάλυση συνάδει με τις ισχύουσες λογιστικές απαιτήσεις.

15.8. **Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7)**

208. 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)

209. Το "Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης" περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού, των υποχρεώσεων και του μετοχικού κεφαλαίου, καθώς και τα ονομαστικά ποσά των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού, που έχουν καταρτιστεί με τη χρήση του λογιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης· δηλαδή, συμπεριλαμβάνονται στην ενοποίηση θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και μη χρηματοδοτικές εταιρείες. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις θυγατρικές, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις χρησιμοποιώντας την ίδια μέθοδο όπως και στις οικονομικές τους καταστάσεις.

210. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα, το στοιχείο "Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις" δεν περιλαμβάνει θυγατρικές, καθώς με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης όλες οι θυγατρικές είναι πλήρως ενοποιημένες.

211. Στα "Στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης" περιλαμβάνονται στοιχεία ενεργητικού στο πλαίσιο εκχωρηθείσας αντασφάλισης, καθώς και, ενδεχομένως, στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης που έχουν εκδοθεί.

212. Οι "Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης" περιλαμβάνουν υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης που έχουν εκδοθεί.

17. ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ (18)

213. 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.

214. 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 ισχύον λογιστικό πλαίσιο.

215. Τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, και τα ανοίγματα που έχουν κριθεί απομειωμένα, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, πάντοτε θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Βάσει των ΔΠΧΑ, για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, τα απομειωμένα ανοίγματα είναι εκείνα για τα οποία έχει διαπιστωθεί απομείωση πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 3), συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Τα ανοίγματα που εντάσσονται σε άλλες βαθμίδες απομείωσης πλην της βαθμίδας 3 θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα, όταν πληρούν τα κριτήρια ώστε να θεωρηθούν μη εξυπηρετούμενα.

216. 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.

217. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, τα "ανοίγματα" περιλαμβάνουν όλα τα χρεωστικά μέσα (χρεωστικοί τίτλοι και δάνεια και προκαταβολές, που περιλαμβάνουν επίσης διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως) και ανοίγματα εκτός ισολογισμού, εκτός όσων διακρατούνται για ανοίγματα διαπραγμάτευσης.

218. Τα χρεωστικά μέσα περιλαμβάνονται στα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια: α) χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στο κόστος ή στο αποσβεσμένο κόστος, β) χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στα ίδια κεφάλαια τα οποία υπόκεινται σε απομείωση και γ) χρεωστικά μέσα επιμετρούμενα στην αυστηρή LOCOM ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια τα οποία δεν υπόκεινται σε απομείωση, σύμφωνα με τα κριτήρια της παραγράφου 233 του παρόντος Μέρους. Κάθε κατηγορία αναλύεται ανά μέσο και ανά αντισυμβαλλόμενο.

219. Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα ακόλουθα ανακλητά και αμετάκλητα στοιχεία:

α) αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις·

β) δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις·

γ) άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις.

220. Τα χρεωστικά μέσα που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, υποβάλλονται χωριστά.

221. Στο υπόδειγμα 18 για χρεωστικά μέσα, η "ακαθάριστη λογιστική αξία" υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 34 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, υποβάλλεται το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στην παράγραφο 118 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος.

222. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, ένα άνοιγμα είναι "σε καθυστέρηση πληρωμής" όταν πληροί τα κριτήρια της παραγράφου 96 του παρόντος Μέρους.

223. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, "οφειλέτης" είναι ο οφειλέτης κατά την έννοια του άρθρου 178 του ΚΚΑ.

224. 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.

225. Οι δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για το ονομαστικό ποσό τους στην περίπτωση που υπάρχει κίνδυνος να καταστεί απαιτητή η χρηματοοικονομική εγγύηση από το καλυπτόμενο από εγγύηση μέρος, μεταξύ άλλων, ιδίως, όταν το υποκείμενο εγγυημένο άνοιγμα πληροί τα κριτήρια για να θεωρηθεί μη εξυπηρετούμενο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 213. 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.

226. Τα ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με την παράγραφο 213, 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 σε κατάσταση αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, εφαρμόζεται η προσέγγιση κατηγοριοποίησης του άρθρου αυτού·

β) για ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω απομείωσης βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου, εφαρμόζονται τα κριτήρια αναγνώρισης της απομείωσης βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου·

γ) για άλλα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που δεν έχουν ταξινομηθεί ούτε σε αθέτηση ούτε ως απομειωμένα, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 178 του ΚΚΑ για ανοίγματα σε αθέτηση.

227. 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 μη εξυπηρετούμενα όλα τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη. Οταν ένας οφειλέτης ανήκει σε όμιλο, αξιολογείται η ανάγκη να θεωρηθούν επίσης και τα ανοίγματα σε άλλες οντότητες του ομίλου μη εξυπηρετούμενα, εφόσον δεν έχουν ήδη θεωρηθεί 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.

228. 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, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως·

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.

229. Ενα άνοιγμα εξακολουθεί να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο όσο δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 228 στοιχεία α), β) και γ) του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος, 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 ισχύον λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

230. 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.

231. Η χορήγηση μέτρων ανοχής σε ένα μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα δεν διακόπτει την κατάσταση μη εξυπηρέτησης του συγκεκριμένου ανοίγματος. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 262, 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 από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως·

β) έχει παρέλθει ένα έτος από το αργότερο των εξής: του χρόνου εφαρμογής των μέτρων ανοχής ή του χρόνου ταξινόμησης των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων·

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 ρύθμισης. 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 ρύθμισης, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγουμένως 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 ρύθμισης.

Οι ειδικοί όροι επιτυχίας που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ) εφαρμόζονται επιπλέον των κριτηρίων που εφαρμόζονται από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σχετικά με τα απομειωμένα ανοίγματα και τα ανοίγματα σε αθέτηση, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

232. Σε περίπτωση που οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 231 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος δεν πληρούνται στο τέλος της περιόδου ενός έτους που προσδιορίζεται στο στοιχείο β) της εν λόγω παραγράφου, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα με ανοχή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

233. Τα λογιστικά χαρτοφυλάκια βάσει των ΔΠΧΑ, που απαριθμούνται στην παράγραφο 15 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, και σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, που απαριθμούνται στην παράγραφο 16 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 18 ως εξής:

α) τα "Χρεωστικά μέσα στο κόστος ή στο αποσβεσμένο κόστος" περιλαμβάνουν χρεωστικά μέσα που εντάσσονται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες:

i) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος" (ΔΠΧΑ)·

ii) "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα με βάση μέθοδο κόστους", συμπεριλαμβανομένων των χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται με βάση τη μέτρια LOCOM (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

iii) "Αλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης", πλην χρεωστικών μέσων που επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

β) τα "Χρεωστικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στα ίδια κεφάλαια που υπόκεινται σε απομείωση αξίας" περιλαμβάνουν χρεωστικά μέσα που εντάσσονται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες:

i) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων" (ΔΠΧΑ)·

ii) "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια", όπου τα μέσα στη συγκεκριμένη κατηγορία επιμέτρησης μπορούν να υπόκεινται σε απομείωση σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD·

γ) τα "Χρεωστικά μέσα στην αυστηρή LOCOM ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια που δεν υπόκεινται σε απομείωση αξίας" περιλαμβάνουν χρεωστικά μέσα που εντάσσονται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες:

i) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" (ΔΠΧΑ)·

ii) "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" (ΔΠΧΑ)·

iii) "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

iv) "Αλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης", όπου τα χρεωστικά μέσα επιμετρώνται με βάση την αυστηρή LOCOM (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD)·

v) "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια", όπου τα μέσα στη συγκεκριμένη κατηγορία επιμέτρησης δεν υπόκεινται σε απομείωση σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο δυνάμει των ΓΑΛΑ με βάση την BAD.

234. Εάν τα ΔΠΧΑ ή οι σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD προβλέπουν τον προσδιορισμό των δεσμεύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η λογιστική αξία οποιουδήποτε στοιχείου ενεργητικού που προκύπτει από τον εν λόγω προσδιορισμό και την επιμέτρηση στην εύλογη αξία υποβάλλεται στο στοιχείο "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" (ΔΠΧΑ) ή στο στοιχείο "Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" (εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD). Η λογιστική αξία οποιασδήποτε υποχρέωσης προκύπτει από τον εν λόγω προσδιορισμό δεν υποβάλλεται στο υπόδειγμα 18. Το ονομαστικό ποσό όλων των δεσμεύσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υποβάλλεται στο υπόδειγμα 9.

235. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση υποβάλλονται χωριστά στο πλαίσιο των κατηγοριών εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων για ολόκληρο το ποσό τους, όπως ορίζεται στην παράγραφο 96 του παρόντος Μέρους. Ανοίγματα τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, αλλά δεν είναι σημαντικά σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αναφέρονται στα εξυπηρετούμενα ανοίγματα στο στοιχείο "Σε καθυστέρηση > 30 ημέρες <= 90 ημέρες".

236. Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα αναφέρονται αναλυτικά ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης. Τα ανοίγματα που δεν εμφανίζουν καθυστέρηση ή έχουν καθυστέρηση 90 ημερών ή λιγότερο, αλλά, παρ' όλα ταύτα, 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.

237. Τα κάτωθι χρηματοδοτικά ανοίγματα εμφανίζονται σε χωριστές στήλες:

α) τα ανοίγματα που θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο· βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό των στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 3), συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, υποβάλλεται στη συγκεκριμένη στήλη·

β) τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

238. Τα αριθμητικά στοιχεία για "Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις" υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 11, 69 έως 71, 106 και 110 του παρόντος Μέρους.

239. Οι πληροφορίες σχετικά με τις εξασφαλίσεις υπό κατοχή και τις ληφθείσες εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα υποβάλλονται χωριστά. Τα ποσά που υποβάλλονται για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και τις ληφθείσες εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 172 και 174 του παρόντος Μέρους. Το άθροισμα των ποσών που υποβάλλονται τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία ή το ονομαστικό ποσό του σχετικού ανοίγματος.

18. ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΥΠΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΑΝΟΧΗΣ (19)

240. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, τα ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής 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").

241. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, μια παραχώρηση ενδέχεται να συνεπάγεται ζημία για τον δανειστή και αφορά κάποιο από τα ακόλουθα μέτρα:

α) τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης που 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 παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.

242. Μεταξύ των τεκμηρίων μιας παραχώρησης συγκαταλέγεται τουλάχιστον κάποιο από 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.

243. Η άσκηση ρητρών οι οποίες, όταν χρησιμοποιούνται κατά τη διακριτική ευχέρεια του οφειλέτη, επιτρέπουν στον οφειλέτη να αλλάξει τους όρους της σύμβασης ("ενσωματωμένες 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.

244. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων ΙΙΙ και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, 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.

245. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ο όρος "οφειλέτης" περιλαμβάνει όλες τις νομικές οντότητες στον όμιλο του οφειλέτη που εμπίπτουν στο λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης και τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν τον εν λόγω όμιλο.

246. 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 αμετάκλητες αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, συμπεριλαμβανομένων των δανειακών δεσμεύσεων αναγνωρισμένων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων οι οποίες είναι στοιχεία ενεργητικού κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Το "χρέος" δεν περιλαμβάνει ανοίγματα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση.

247. Το "χρέος" περιλαμβάνει επίσης δάνεια και προκαταβολές και χρεωστικούς τίτλους που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που ταξινομούνται ως διακρατούμενες προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.

248. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, το "άνοιγμα" έχει την ίδια έννοια με αυτή του "χρέους" στην παράγραφο 247 του παρόντος Μέρους.

249. Τα λογιστικά χαρτοφυλάκια βάσει των ΔΠΧΑ, που απαριθμούνται στην παράγραφο 15 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, και σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, που απαριθμούνται στην παράγραφο 16 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος, υποβάλλονται στο υπόδειγμα 19, όπως ορίζεται στην παράγραφο 233 του παρόντος Μέρους.

250. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ως "ίδρυμα" νοείται το ίδρυμα το οποίο εφάρμοσε τα μέτρα ανοχής.

251. Στο υπόδειγμα 19 για το "χρέος", η "ακαθάριστη λογιστική αξία" υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 34 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Για τις αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις οι οποίες είναι ανοίγματα εκτός ισολογισμού, υποβάλλεται το ονομαστικό ποσό, όπως ορίζεται στην παράγραφο 118 του παρόντος Μέρους του παρόντος παραρτήματος.

252. 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 ισχύον λογιστικό πλαίσιο, ή σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα με ανοχή, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα τροποποιημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού [ΔΠΧΑ 9.5.4.3 και προσάρτημα Α] αντιμετωπίζονται ως με ανοχή υπό την προϋπόθεση ότι έχει γίνει παραχώρηση, όπως ορίζεται στις παραγράφους 240 και 241 του παρόντος μέρους του παρόντος παραρτήματος, ανεξάρτητα από την επίπτωση της τροποποίησης στη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού μετά την αρχική αναγνώριση. Οποιοδήποτε από τα ακόλουθα μέτρα εξομοιώνεται με ανοχή:

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 επέλθει 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.

253. Τροποποίηση που αφορά αποπληρωμές που πραγματοποιούνται με απόκτηση εξασφαλίσεων λογίζεται ως μέτρο ανοχής, εφόσον η εν λόγω τροποποίηση συνιστά παραχώρηση.

254. Υπάρχει μαχητό τεκμήριο ότι έχει υπάρξει ρύθμιση σε οποιαδήποτε από τις 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.

255. Οι οικονομικές δυσχέρειες αξιολογούνται σε επίπεδο οφειλέτη, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 245. Μόνο τα ανοίγματα έναντι των οποίων έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής προσδιορίζονται ως ανοίγματα με ανοχή.

256. Τα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ή στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 224 και 260 του παρόντος Μέρους. Η ταξινόμηση στα ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής 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 από την ημερομηνία που το άνοιγμα με ανοχή θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο ("περίοδος αναστολής")·

γ) έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές περισσότερο από ασήμαντου 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.

257. Σε περίπτωση που δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 256 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.

258. Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, συνεχίζουν να ταξινομούνται ως ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής.

259. Ενα άνοιγμα με ανοχή μπορεί να θεωρηθεί εξυπηρετούμενο από την ημερομηνία που εφαρμόστηκαν τα μέτρα ανοχής, εφόσον πληρούνται και οι δύο 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.

260. 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.

261. Τα "Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής" (εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που δεν πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή είναι υπό αναστολή σύμφωνα με την παράγραφο 256, ακόμη και όταν εφαρμόζεται η παράγραφος 259. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υποβάλλονται χωριστά, στο πλαίσιο των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής στη στήλη "εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων".

262. Τα "Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής" (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν 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 260.

263. Σε περίπτωση επέκτασης των μέτρων ανοχής σε ανοίγματα που ήταν μη εξυπηρετούμενα πριν από την επέκταση των μέτρων ανοχής, το ποσό των εν λόγω ανοιγμάτων με ανοχή προσδιορίζεται χωριστά στη στήλη "εκ των οποίων: ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων πριν από τα μέτρα ανοχής".

264. Τα ακόλουθα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής εμφανίζονται σε χωριστές στήλες:

α) τα ανοίγματα που θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Βάσει των ΔΠΧΑ, το ποσό των στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας (βαθμίδα 3), συμπεριλαμβανομένων των αγορασμένων ή δημιουργημένων στοιχείων ενεργητικού απομειωμένης πιστωτικής αξίας, υποβάλλεται στη συγκεκριμένη στήλη·

β) τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

265. 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.

266. 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 παύση της αναγνώρισής του και την αναγνώριση νέου ανοίγματος, αυτό το νέο άνοιγμα αντιμετωπίζεται ως χρέος με ανοχή.

267. Η σωρευτική απομείωση αξίας, οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και οι προβλέψεις υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 11, 69 έως 71, 106 και 110 του παρόντος Μέρους.

268. Οι ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις επί ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής υποβάλλονται για όλα τα ανοίγματα με μέτρα ανοχής, ανεξάρτητα από το αν είναι εξυπηρετούμενα ή όχι. Τα ποσά που υποβάλλονται για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και τις ληφθείσες εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 172 και 174 του παρόντος Μέρους. Το άθροισμα των ποσών που υποβάλλονται τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και για τις εγγυήσεις έχει ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.

19. ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ (20)

269. Το υπόδειγμα 20 υποβάλλεται όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το κατώτατο όριο που περιγράφεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4) του παρόντος κανονισμού.

19.1. **Γεωγραφική κατανομή με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων (20.1-20.3)**

270. 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". Για τους σκοπούς του παρόντος μέρους, ως "τοποθεσία" νοείται η περιοχή δικαιοδοσίας όπου συστάθηκε η νομική οντότητα που έχει αναγνωρίσει το αντίστοιχο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση· για υποκαταστήματα, σημαίνει την περιοχή δικαιοδοσίας του τόπου εγκατάστασης. Για τους σκοπούς αυτούς, στις "Εγχώριες δραστηριότητες" περιλαμβάνονται οι δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.

19.2. **Γεωγραφική κατανομή με βάση τον τόπο κατοικίας του αντισυμβαλλομένου (20.4-20.7)**

271. Τα υποδείγματα 20.4 έως 20.7 περιέχουν πληροφορίες "ανά χώρα" με βάση τον τόπο κατοικίας του άμεσου αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 43 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Η κατανομή που παρέχεται περιλαμβάνει ανοίγματα ή υποχρεώσεις με κατοίκους σε κάθε ξένη χώρα στην οποία έχει ανοίγματα το ίδρυμα. Ανοίγματα ή υποχρεώσεις με διεθνείς οργανισμούς και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στον γεωγραφικό τομέα "Άλλες χώρες".

272. Τα "Παράγωγα" περιλαμβάνουν τόσο παράγωγα διαπραγμάτευσης, συμπεριλαμβανομένων οικονομικών αντισταθμίσεων, όσο και παράγωγα αντιστάθμισης, βάσει των ΔΠΧΑ και των ΓΑΛΑ, που υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11.

273. Τα στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, βάσει των ΔΠΧΑ, και τα στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης, βάσει των ΓΑΛΑ, προσδιορίζονται χωριστά. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση αξίας έχουν την ίδια έννοια όπως και στην παράγραφο 93 του παρόντος Μέρους. Τα στοιχεία ενεργητικού που επιμετρώνται με βάση τη LOCOM και στα οποία έχουν εφαρμοστεί προσαρμογές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου θεωρούνται απομειωμένα.

274. Στα υποδείγματα 20.4 και 20.7, η "Σωρευτική απομείωση αξίας" και οι "Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα" υποβάλλονται κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 69 έως 71 του παρόντος Μέρους.

275. Στο υπόδειγμα 20.4 για χρεωστικά μέσα, η "ακαθάριστη λογιστική αξία" υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 34 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Για παράγωγα και μέσα μετοχικού κεφαλαίου, το ποσό που πρέπει να υποβάλλεται είναι η λογιστική αξία. Στη στήλη "εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα", τα χρεωστικά μέσα υποβάλλονται όπως ορίζεται στις παραγράφους 213 έως 232 του παρόντος Μέρους. 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 240 έως 255 του παρόντος Μέρους.

276. Στο υπόδειγμα 20.5, οι "Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις" περιλαμβάνουν τις προβλέψεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΛΠ 37, τις πιστωτικές ζημίες των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια βάσει του ΔΠΧΑ 4, και τις προβλέψεις επί δανειακών δεσμεύσεων και χρηματοοικονομικών εγγυήσεων βάσει των απαιτήσεων απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, καθώς και τις προβλέψεις για δεσμεύσεις και εγγυήσεις βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την BAD, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του παρόντος Μέρους.

277. Στο υπόδειγμα 20.7, τα δάνεια και οι προκαταβολές που δεν διακρατούνται για διαπραγμάτευση αναφέρονται με την ταξινόμηση με κωδικούς NACE σε βάση "ανά χώρα". Οι κωδικοί NACE αναφέρονται στο πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά "τμήμα"). Τα δάνεια και οι προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας αναφέρονται στα ίδια χαρτοφυλάκια, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 93 του παρόντος Μέρους.

20. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (21)

278. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο ε) του παρόντος κανονισμού, τα ενσώματα 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 ενσώματων στοιχείων ενεργητικού.

279. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα στοιχεία που έχει εκμισθώσει το ίδρυμα (ως εκμισθωτής) σε τρίτους σε λειτουργικές μισθώσεις αναφέρονται με βάση τη μέθοδο επιμέτρησης.

21. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΦΥΛΑΞΗ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (22)

280. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο στ) του παρόντος κανονισμού, 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".

21.1. **Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1)**

281. Τα έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες αναφέρονται ανά είδος δραστηριότητας. Βάσει των ΔΠΧΑ, το συγκεκριμένο υπόδειγμα περιλαμβάνει έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες, εκτός των δύο ακόλουθων:

α) ποσά που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του πραγματικού τόκου χρηματοοικονομικών μέσων [ΔΠΧΑ 7.20.(γ)]·

β) ποσά που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 7.20.(γ).(i)].

282. Το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν περιλαμβάνεται· αποτελεί μέρος της αρχικής αξίας απόκτησης/έκδοσης αυτών των μέσων και αποσβένεται στα αποτελέσματα επί της υπολειπόμενης περιόδου χρήσης τους, με χρήση του πραγματικού επιτοκίου [βλέπε ΔΠΧΑ 9.5.1.1].

283. Βάσει των ΔΠΧΑ, το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται στα "Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά", στα "Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά" και στα "Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά", ανάλογα με το λογιστικό χαρτοφυλάκιο στο οποίο ταξινομούνται. Δεν αποτελεί μέρος της αξίας αρχικής απόκτησης ή έκδοσης των εν λόγω μέσων και αναγνωρίζεται αμέσως στα αποτελέσματα.

284. Τα ιδρύματα υποβάλλουν έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

α) οι "Τίτλοι. Εκδόσεις" περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στη δημιουργία ή έκδοση τίτλων των οποίων η δημιουργία ή έκδοση δεν προέρχεται από το ίδρυμα·

β) οι "Τίτλοι. Εντολές μεταβίβασης" περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση των εντολών αγοράς ή πώλησης τίτλων για λογαριασμό των πελατών·

γ) οι "Τίτλοι. Αλλα" περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από το ίδρυμα που παρέχει άλλες υπηρεσίες, οι οποίες σχετίζονται με τίτλους που δεν δημιουργούνται 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 συλλογικές επενδύσεις", 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 στη δημιουργία ή έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων, εκτός από τίτλους που δημιουργήθηκαν ή εκδόθηκαν από το ίδρυμα·

ζ) οι αμοιβές από "Δραστηριότητες διαχείρισης δανείων" 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 υποχρεώσεις"·

θ) οι "Ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις" και οι "Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις" περιλαμβάνουν τις αμοιβές και προμήθειες που αναγνωρίστηκαν ως έξοδα από το ίδρυμα κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως συνέπεια της επιβάρυνσης του αντισυμβαλλομένου ο οποίος έχει χορηγήσει τη δανειακή δέσμευση ή τη χρηματοοικονομική εγγύηση, η οποία είχε αναγνωριστεί αρχικά ως "άλλα στοιχεία ενεργητικού"·

ι) τα "Αλλα" περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες (εξόδων) 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 (λήψη) άλλων συμβουλών και υπηρεσιών έναντι αμοιβής.

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

285. 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 "Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη" 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 "Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη" 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: ανατεθειμένα σε άλλες οικονομικές οντότητες" αναφέρεται στο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στα στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη, 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. Περιλαμβάνουν, 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 υπηρεσίες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη σε μια δομημένη οντότητα ή διαχείρισης χαρτοφυλακίων σε βάση διακριτικής ευχέρειας. Ολες οι καταπιστευματικές συναλλαγές υποβάλλονται αποκλειστικά στο παρόν στοιχείο, ανεξαρτήτως του αν το ίδρυμα παρέχει επιπλέον άλλες υπηρεσίες·

ε) οι "Υπηρεσίες πληρωμών" αναφέρονται στην είσπραξη, για λογαριασμό των πελατών, των πληρωμών που προκύπτουν από χρεωστικά μέσα, τα οποία ούτε αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος ούτε δημιουργούνται από αυτό·

στ) οι "Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση" αναφέρονται σε προϊόντα που εκδίδονται από οντότητες εκτός του εποπτικού 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 ενεργητικού σε σχέση με τα οποία ενεργεί το ίδρυμα, με χρήση της εύλογης αξίας. Μπορούν να χρησιμοποιούνται 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.

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

286. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, "ληφθείσα στήριξη ρευστότητας" σημαίνει το άθροισμα της λογιστικής αξίας των δανείων και 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.

287. Οι "Ζημίες που υπέστη το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά κατά την τρέχουσα περίοδο" περιλαμβάνουν τις ζημίες λόγω απομείωσης και τυχόν άλλες ζημίες που υπέστη, κατά την περίοδο υποβολής αναφοράς, το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σε σχέση με τις συμμετοχές του σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες.

23. ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (31)

288. Τα ιδρύματα αναφέρουν ποσά και/ή συναλλαγές που σχετίζονται με τον ισολογισμό και τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι συνδεδεμένο μέρος, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24.

289. Οι ενδοομιλικές συναλλαγές και τα ανεξόφλητα ενδοομιλικά υπόλοιπα του εποπτικού ομίλου απαλείφονται. Στο πεδίο "Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ιδίου 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 της εποπτικής ενοποίησης, είτε διότι, σύμφωνα με το άρθρο 19 του ΚΚΑ, οι θυγατρικές έχουν εξαιρεθεί από το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης ως μη σημαντικές, είτε 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 η αναλογική ενοποίηση.

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

290. Για "Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις", τα ποσά που αναφέρονται είναι το άθροισμα του "ονομαστικού ποσού" δανειακών και άλλων δεσμεύσεων που ελήφθησαν και του "μέγιστου ποσού της εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη" των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 119 του παρόντος Μέρους.

291. Η "Σωρευτική απομείωση αξίας και (οι) σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα" υποβάλλονται κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 69 έως 71 του παρόντος Μέρους μόνο για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Οι "Προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα εκτός ισολογισμού" περιλαμβάνουν τις προβλέψεις κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 11, 106 και 111 του παρόντος Μέρους για ανοίγματα τα οποία είναι μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 239 του παρόντος Μέρους.

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

292. Τα "Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης άλλων πλην χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού" περιλαμβάνουν όλα τα κέρδη και τις ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που προκύπτουν από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται τα κέρδη και οι ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, που έχουν προκύψει από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και αποτελούν μέρος οποιουδήποτε από τα ακόλουθα στοιχεία γραμμών στην "Κατάσταση αποτελεσμάτων":

α) "Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις", στο πλαίσιο υποβολής αναφοράς σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την ΒΑD·

β) "Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού"·

γ) "Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες"·

δ) "Κέρδη ή ζημίες μετά από φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες".

293. Η "Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα" περιλαμβάνει τις ζημίες απομείωσης, όπως ορίζονται στις παραγράφους 51 έως 53 του παρόντος Μέρους, για ανοίγματα τα οποία είναι μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 239 του παρόντος Μέρους. Οι "Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα" περιλαμβάνει τις προβλέψεις, όπως ορίζονται στην παράγραφο 50 του παρόντος Μέρους, για ανοίγματα εκτός ισολογισμού τα οποία είναι μη εξυπηρετούμενα, σύμφωνα με τις παραγράφους 213 έως 239 του παρόντος Μέρους.

24. ΔΟΜΗ ΟΜΙΛΟΥ (40)

294. Τα ιδρύματα παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς σχετικά με τις θυγατρικές, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις που είναι πλήρως ή αναλογικά ενοποιημένες βάσει του λογιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, καθώς και σχετικά με οντότητες που αναφέρονται ως "Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις" σύμφωνα με την παράγραφο 4 του παρόντος Μέρους, συμπεριλαμβανομένων επίσης των οντοτήτων εκείνων στις οποίες οι επενδύσεις διακρατούνται προς πώληση βάσει του ΔΠΧΑ 5. Αναφέρονται όλες οι οντότητες, ανεξάρτητα από τη δραστηριότητα που αναπτύσσουν.

295. Τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης ως επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις και οι ίδιες μετοχές του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά οι οποίες του ανήκουν ("Ιδιες μετοχές"), εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του συγκεκριμένου υποδείγματος.

24.1. **Δομή ομίλου: "κάθε οντότητα χωριστά" (40.1)**

296. Οι ακόλουθες πληροφορίες υποβάλλονται για "κάθε οντότητα χωριστά" και οι ακόλουθοι ορισμοί εφαρμόζονται για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος:

α) ο "Κωδικός LEI" περιλαμβάνει τον κωδικό LEI της εκδότριας. Εάν υπάρχει κωδικός LEI της εκδότριας πρέπει να αναφέρεται·

β) ο "Κωδικός οντότητας" περιλαμβάνει τον αναγνωριστικό κωδικό της εκδότριας. Ο κωδικός οντότητας είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα 40.1·

γ) το "Ονομα 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 της εκδότριας" 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 εγκατάστασης της εκδότριας·

η) ως "Τομέας της εκδότριας" νοείται ο τομέας αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 42 του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος·

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 επικεφαλής μητρικής και της εκδότριας (μητρική ή οντότητα που ελέγχει από κοινού το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, θυγατρική, κοινοπραξία ή συγγενής επιχείρηση)·

ιγ) η "Λογιστική αντιμετώπιση [Λογιστική ομάδα]" καταδεικνύει τη σχέση μεταξύ της λογιστικής αντιμετώπισης 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 σχέση μεταξύ της λογιστικής αντιμετώπισης 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 απεικονίζεται στον ενοποιημένο ισολογισμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά για την εκδότρια στα στοιχεία "υπεραξία" ή "επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις"·

ιη) ως "Εύλογη αξία των επενδύσεων για τις οποίες υπάρχουν δημοσιευμένες προσφορές τιμών" νοείται η τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς· παρέχεται μόνον εάν τα μέσα είναι εισηγμένα.

24.2. **Δομή ομίλου: "κάθε μέσο χωριστά" (40.2)**

297. 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 έναν σύνθετο αναγνωριστικό κωδικό γραμμής, 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. Ο "Κωδικός LEI εταιρείας συμμετοχών" περιλαμβάνει τον κωδικό LEI της εταιρείας που κατέχει τον τίτλο. Εάν υπάρχει κωδικός LEI της εταιρείας συμμετοχών πρέπει να αναφέρεται·

γ) ο "Κωδικός οντότητας", το "Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)", η "Λογιστική αξία" και το "Κόστος απόκτησης" ορίζονται ανωτέρω. Τα ποσά αντιστοιχούν στον τίτλο τον οποίο κατέχει η σχετική εταιρεία συμμετοχών.

25. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (41)

25.1. **Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1)**

298. Οι πληροφορίες για την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, με τη χρήση της ιεραρχίας στο ΔΠΧΑ 13.72, 76, 81 και 86, υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα. Εάν, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, απαιτείται επίσης η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μεταξύ διαφόρων επιπέδων εύλογης αξίας, τα ιδρύματα που υπάγονται στις εθνικές ΓΑΛΑ υποβάλλουν επίσης και το παρόν υπόδειγμα.

25.2. **Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2)**

299. 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.

300. Οι "Υβριδικές συμβάσεις" περιλαμβάνουν για τις υποχρεώσεις τη λογιστική αξία υβριδικών χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται, ως σύνολο, σε αυτά τα λογιστικά χαρτοφυλάκια· δηλαδή, περιλαμβάνουν μη διαχωρισμένα υβριδικά μέσα στο σύνολό τους.

301. Το πεδίο "Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου" περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των μέσων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, κατά την περίσταση της αντιστάθμισής τους έναντι του πιστωτικού κινδύνου από πιστωτικά παράγωγα επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.6.7.

26. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗΣ (42)

302. Τα "Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού", οι "Επενδύσεις σε ακίνητα" και τα "Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού" υποβάλλονται με βάση τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται στην επιμέτρησή τους.

303. Τα "Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού" περιλαμβάνουν όλα τα άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από την υπεραξία.

27. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ (43)

304. 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 μεταβολών, με εξαίρεση τις προβλέψεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΠΧΑ 9, οι οποίες υποβάλλονται στο υπόδειγμα 12.

305. Οι "Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΛΠ 37 και δοθείσες εγγυήσεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΠΧΑ 4" περιλαμβάνουν τις προβλέψεις που επιμετρώνται βάσει του ΔΛΠ 37 και τις πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που αντιμετωπίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, βάσει του ΔΧΠΑ 4.

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

306. Αυτά τα υποδείγματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες πληροφορίες για όλα τα προγράμματα καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Οταν υπάρχουν περισσότερα του ενός προγράμματα καθορισμένων παροχών, υποβάλλεται το συνολικό ποσό όλων των προγραμμάτων.

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

307. Το υπόδειγμα για τις συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών δείχνει τη συμφωνία της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των καθαρών υποχρεώσεων (στοιχείων ενεργητικού) καθορισμένων παροχών, καθώς και των δικαιωμάτων αποζημίωσης [ΔΛΠ 19.140 (α), (β)].

308. Τα "Καθαρά στοιχεία ενεργητικού προγραμμάτων καθορισμένων παροχών" περιλαμβάνουν, σε περίπτωση πλεονάσματος, τα ποσά πλεονάσματος που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, καθώς δεν επηρεάζονται από τα όρια που καθορίζονται στο ΔΛΠ 19.63. Το ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο και το ποσό που αναγνωρίζεται στο υπομνηματικό στοιχείο "Εύλογη αξία οποιουδήποτε δικαιώματος επιστροφής που αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού" περιλαμβάνονται στο στοιχείο "Αλλα στοιχεία ενεργητικού" του ισολογισμού.

28.2. **Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2)**

309. Το υπόδειγμα για τις κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών δείχνει τη συμφωνία των υπολοίπων ανοίγματος και κλεισίματος της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των υποχρεώσεων βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Οι επιπτώσεις των διαφόρων στοιχείων που παρατίθενται στο ΔΛΠ 19.141, κατά τη διάρκεια της περιόδου, παρουσιάζονται χωριστά.

310. Το ποσό στο "Υπόλοιπο κλεισίματος [παρούσα αξία]" στο υπόδειγμα για κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών ισούται με την "Παρούσα αξία υποχρεώσεων βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών".

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

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

α) τα "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.

29. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (45)

29.1. **Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο (45.1)**

312. Οι "Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων" περιλαμβάνουν μόνο τα κέρδη και τις ζημίες που οφείλονται σε μεταβολές του ιδίου πιστωτικού κινδύνου των εκδοτών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει επιλέξει να τα αναγνωρίσει στα αποτελέσματα, διότι τυχόν αναγνώριση στα λοιπά συνολικά έσοδα θα δημιουργούσε ή θα διεύρυνε μια λογιστική αναντιστοιχία.

29.2. **Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (45.2)**

313. Τα "Κέρδη ή ζημίες από την παύση αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού" κατανέμονται ανά είδος στοιχείου ενεργητικού· κάθε στοιχείο γραμμής περιλαμβάνει το κέρδος ή τη ζημία επί του στοιχείου ενεργητικού του οποίου έχει παύσει η αναγνώριση. Τα "Αλλα στοιχεία ενεργητικού" περιλαμβάνουν άλλα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού, άυλα στοιχεία ενεργητικού και επενδύσεις που δεν αναφέρονται αλλού.

29.3. **Αλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3)**

314. Τα άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως κατανέμονται σύμφωνα με τα ακόλουθα στοιχεία: προσαρμογές εύλογης αξίας ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται 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.

315. 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 ταξινομούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Το κόστος για το ίδρυμα ως μισθωτή περιλαμβάνεται στο στοιχείο "Αλλα διοικητικά έξοδα".

316. Τα κέρδη ή οι ζημίες από παύση της αναγνώρισης και επανεπιμετρήσεις κατοχών χρυσού, άλλων πολυτίμων μετάλλων και άλλων βασικών εμπορευμάτων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία, μείον το κόστος πώλησης, υποβάλλονται μεταξύ των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα "Αλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως. Αλλα" ή "Αλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως. Αλλα".

30. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (46)

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

318. Οι "Μεταφορές μεταξύ συνιστωσών των ιδίων κεφαλαίων" περιλαμβάνουν όλα τα ποσά που μεταφέρονται εντός των ιδίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων τόσο των κερδών και ζημιών λόγω ιδίου πιστωτικού κινδύνου υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όσο και των σωρευτικών μεταβολών εύλογης αξίας μέσων μετοχικού κεφαλαίου που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, τα οποία μεταφέρονται σε άλλες συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων κατά την παύση αναγνώρισης.

ΜΕΡΟΣ 3

ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΟΜΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

1. Στους πίνακες 2 και 3 χαρτογραφούνται οι κατηγορίες ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τον ΚΚΑ για τομείς αντισυμβαλλομένου 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) Γενικές κυβερνήσεις	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	2) Γενικές κυβερνήσεις	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
γ) Οντότητες του δημόσιου τομέα	2) Γενικές κυβερνήσεις 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.
δ) Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	3) Πιστωτικά ιδρύματα	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ε) Διεθνείς οργανισμοί	2) Γενικές κυβερνήσεις	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
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) Γενικές κυβερνήσεις 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.
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) Γενικές 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
ι) Σε αθέτηση	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Γενικές 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.
ια) Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Γενικές 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) Γενικές 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 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) Αλλα στοιχεία	Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού	Στη FINREP, τα 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) Γενικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
β) Ιδρύματα (δηλαδή πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς και ορισμένες γενικές κυβερνήσεις και πολυμερείς τράπεζες)	2) Γενικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Αλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
γ) Εταιρείες	2) Γενικές κυβερνήσεις 4) Αλλες 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) Αλλες 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) Γενικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Αλλες 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) Αλλες μη πιστωτικές υποχρεώσεις	Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού	Στη FINREP, τα άλλα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX

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

Πίνακας περιεχομένων

ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 387

1. **Δομή και συμβάσεις** 387

2. **Συντομογραφίες** 388

ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ 388

1. **Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE** 388

2. **Δομή του υποδείγματος LE** 389

3. **Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE** 389

4. **C 26.00 – Υπόδειγμα LE Limits** 390

4.1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές** 390

5. **C 27.00 – Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE 1)** 391

5.1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 391

6. **C 28.00 – Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE 2)** 392

6.1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 392

7. **C 29.00 – Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE 3)** 397

7.1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 397

8. **C 30.00 – Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα (υπόδειγμα LE 4)** 398

8.1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 398

9. **C 31.00 – Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα: λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE 5)** 399

9.1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 399

ΜΕΡΟΣ I: 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 οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα (υπόδειγμα LE4)·

   στ) περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα: 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 γίνεται παραπομπή 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 συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε ένα υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.

6. ABS (τιμή): απόλυτη τιμή χωρίς πρόσημο. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως θετικό. Αντιθέτως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως αρνητικό. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από τον τίτλο ενός στοιχείου, δεν αναφέρεται θετική τιμή για το στοιχείο αυτό.

2. **Συντομογραφίες**

7. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρεται ως "ΚΚΑ".

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

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

1. **Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE**

1. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ("ΚΚΑ"), σε ατομική βάση, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3.

2. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών ή ομάδων 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 έναντι πελατών ή ομάδων 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 ΙΙ 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 ιδίου 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 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, 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 LE4 και LE5. 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 έχει άνοιγμα ένα ίδρυμα.

9. Οι στήλες των υποδειγμάτων LE2 και LE3 συμπληρώνονται με τις ακόλουθες δέσμες πληροφοριών:

α) την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών 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 τεχνικών 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 έναντι μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων 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 οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα" 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 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 καθορίζονται στο άρθρο 400 του ΚΚΑ, αλλά εξαιρουμένων των στοιχείων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 390 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ.

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.]*

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

18. Οι “συμφωνίες συμψηφισμού” επιτρέπονται, ώστε να λαμβάνονται υπόψη στα αποτελέσματα της αξίας ανοίγματος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 390 παράγραφοι 1, 2 και 3 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος ενός παράγωγου μέσου που περιλαμβάνεται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ 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 ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος των πράξεων επαναγοράς, των πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, των πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και των πράξεων δανεισμού περιθωρίου μπορεί να προσδιορίζεται είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 4 είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ 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.

19. Η “αξία ανοίγματος” υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 390 του ΚΚΑ.

20. Η επίδραση 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.

21. 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 απαίτησης που έχει ο αντισυμβαλλόμενος στη συναλλαγή έναντι αυτού του τρίτου, και όχι για το ποσό του ανοίγματος έναντι του αντισυμβαλλομένου.

4. **C 26.00 – Υπόδειγμα LE Limits**

4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	**Δεν είναι ιδρύματα** Άρθρο 395 παράγραφος 1, άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii), άρθρο 458 παράγραφος 10 και άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ 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 Ι, εκτός εάν καθορίζεται πιο περιοριστικό ποσοστό, λόγω της εφαρμογής εθνικών μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ ή τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
020	**Ιδρύματα** Άρθρο 395 παράγραφος 1, άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii), άρθρο 458 παράγραφος 10 και άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ Αναφέρεται το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλομένους που είναι ιδρύματα. Σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το ποσό αυτό είναι το ακόλουθο: — εάν το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου είναι μεγαλύτερο από 150 εκατ. EUR (ή ένα όριο χαμηλότερο από 150 εκατ. EUR, 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. EUR (ή ένα χαμηλότερο όριο, το οποίο καθορίζεται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ) είναι μεγαλύτερο από το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου του ιδρύματος, αναφέρονται 150 εκατ. EUR (ή το χαμηλότερο όριο, εάν έχει καθοριστεί από την αρμόδια αρχή). Εάν το ίδρυμα έχει προσδιορίσει χαμηλότερο όριο όσον αφορά το αποδεκτό κεφάλαιό του, όπως προβλέπεται στο άρθρο 395 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, αναφέρεται αυτό το όριο. 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.
030	**Ιδρύματα σε %** Άρθρο 395 παράγραφος 1 και άρθρο 459 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το ποσό που αναφέρεται είναι το απόλυτο όριο (που αναφέρεται στη γραμμή 020), εκφρασμένο ως ποσοστό του αποδεκτού κεφαλαίου.

5. **C 27.00 – Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE 1)**

5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010-070	**Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου:** 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. 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. 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 οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα).
010	**Κωδικός** Ο κωδικός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. 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. Η σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην Ένωση.
020	**'Ονομα** Το όνομα αντιστοιχεί στο όνομα της ομάδας, όταν αναφέρεται ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, το όνομα αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο. 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.
030	**Κωδικός LEI** Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.
040	**Τόπος κατοικίας του αντισυμβαλλομένου** Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλομένου (περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του "Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών" της Eurostat). Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τόπος κατοικίας.
050	**Τομέας του αντισυμβαλλομένου** Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων, στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP): i) κεντρικές τράπεζες· ii) γενικές κυβερνήσεις· iii) πιστωτικά ιδρύματα· iv) επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του ΚΚΑ· v) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (πλην των επιχειρήσεων επενδύσεων)· vi) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· vii) νοικοκυριά. Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
060	**Κωδικός NACE** Για τον οικονομικό τομέα, χρησιμοποιούνται οι κωδικοί NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση). Η στήλη αυτή ισχύει μόνο για τους αντισυμβαλλομένους "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").. Οι οικονομικοί τομείς "Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες" και "Μη χρηματοδοτικές εταιρείες" ταξινομούνται με βάση την κατάταξη αντισυμβαλλομένου στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP). Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται κωδικός NACE.
070	**Είδος αντισυμβαλλομένου** Άρθρο 394 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Το είδος του αντισυμβαλλομένου των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα προσδιορίζεται με τη χρήση του "I" για τα ιδρύματα ή του "U" για τις μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

6. **C 28.00 – Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE 2)**

6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	**Κωδικός** 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. 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 πλέον σημαντική στην ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, ο κωδικός αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο. Χρησιμοποιούνται πάντοτε αυτοί οι κωδικοί, για λόγους συνέπειας. Η σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην ΕΕ.
020	**Ομάδα ή μεμονωμένος** Το ίδρυμα αναφέρει "1" για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών ή "2" για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών.
030	**Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού** Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ 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"· ειδάλλως, αναφέρεται "όχι".

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
040-180	**Αρχικά ανοίγματα** Άρθρα 24, 389, 390 και 392 του ΚΚΑ Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα αρχικά ανοίγματα των άμεσων ανοιγμάτων, των έμμεσων ανοιγμάτων και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. 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 δεν εφαρμόζονται σε στοιχεία εκτός ισολογισμού. Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με το αρχικό άνοιγμα, δηλαδή την αξία του ανοίγματος χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, οι οποίες αφαιρούνται στη στήλη 210. Ο ορισμός και ο υπολογισμός της αξίας ανοίγματος 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. Τα 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. Τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές. 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. Συμπεριλαμβάνονται τα ανοίγματα τόσο εκτός όσο και εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Ως προς την κατανομή των ανοιγμάτων σε χρηματοοικονομικά μέσα, στις περιπτώσεις όπου 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).
040	**Συνολικό αρχικό άνοιγμα** 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.
050	**Εκ των οποίων: σε αθέτηση** Άρθρο 178 του ΚΚΑ Το ίδρυμα αναφέρει το τμήμα του συνολικού αρχικού ανοίγματος που αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε αθέτηση.
060-110	**Άμεσα ανοίγματα** Ως άμεσα ανοίγματα νοούνται τα ανοίγματα σε βάση “άμεσου δανειολήπτη”.
060	**Χρεωστικοί τίτλοι** Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (“ΕΚΤ/2013/33”) παράρτημα ΙΙ, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 2 και 3 Οι χρεωστικοί τίτλοι περιλαμβάνουν χρεόγραφα, και δάνεια και προκαταβολές. 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 “Χρεόγραφα”, σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΚΤ/2013/33. Οι συναλλαγές επαναγοράς, οι συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων) και οι συναλλαγές δανεισμού περιθωρίου περιλαμβάνονται σε αυτή τη στήλη.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
070	**Μέσα μετοχικού κεφαλαίου** ΕΚΤ/2013/33 παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 4 και 5 Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως "Συμμετοχικοί τίτλοι" ή ως "Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών", σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΚΤ/2013/33.
080	**Παράγωγα** Άρθρο 272 παράγραφος 2 και παράρτημα II του ΚΚΑ Τα μέσα που αναφέρονται στη στήλη αυτή περιλαμβάνουν τα παράγωγα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και τις πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Τα πιστωτικά παράγωγα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνονται στην παρούσα στήλη.
090-110	**Στοιχεία εκτός ισολογισμού** Παράρτημα I του ΚΚΑ Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την ονομαστική αξία, πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.
090	**Δανειακές δεσμεύσεις** Παράρτημα I σημείο 1 στοιχεία γ) και η), σημείο 2 στοιχείο β) σημείο ii), σημείο 3 στοιχείο β) σημείο i) και σημείο 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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.
100	**Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις** Παράρτημα I σημείο 1 στοιχεία α), β) και στ) του ΚΚΑ 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 οφειλέτη 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.
110	**Άλλες δεσμεύσεις** 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.
120-180	**Έμμεσα ανοίγματα** Άρθρο 403 του ΚΚΑ 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. Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα νέα ποσά των άμεσων ανοιγμάτων έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές θα υπόκεινται 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. 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". Τα 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.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
120	**Χρεωστικοί τίτλοι** Βλέπε στήλη 060.
130	**Μέσα μετοχικού κεφαλαίου** Βλέπε στήλη 070.
140	**Παράγωγα** Βλέπε στήλη 080.
150-170	**Στοιχεία εκτός ισολογισμού** Η αξία στις στήλες αυτές είναι η ονομαστική αξία, πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής.
150	**Δανειακές δεσμεύσεις** Βλέπε στήλη 090.
160	**Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις** Βλέπε στήλη 100.
170	**Άλλες δεσμεύσεις** Βλέπε στήλη 110.
180	**Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού** Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.
190	**(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις** Άρθρα 34, 24, 110 και 111 του ΚΚΑ Η προσαρμογή 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 τουΚΚΑ. Οι προσαρμογές αξίας και οι προβλέψεις έναντι του μεικτού ανοίγματος της στήλης 040 αναφέρονται στην παρούσα στήλη.
200	**(-) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια** Άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Αναφέρονται τα ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις διάφορες στήλες του συνολικού αρχικού ανοίγματος.
210-230	**Αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και των τεχνικών CRM** Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όταν συντρέχει περίπτωση.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
210	**Σύνολο** Η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη αυτή είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του κατά πόσον ένα άνοιγμα είναι μεγάλο άνοιγμα, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 392 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει το αρχικό άνοιγμα μετά την αφαίρεση των προσαρμογών αξίας και των προβλέψεων και του ποσού των ανοιγμάτων που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.
220	**Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών** Το ποσό εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών επί του συνολικού ανοίγματος πριν από τις εξαιρέσεις και τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.
230	**% του αποδεκτού κεφαλαίου** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) και άρθρο 395 του ΚΚΑ Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσοστό της αξίας ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και των τεχνικών CRM, ως προς το αποδεκτό κεφάλαιο του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) του ΚΚΑ.
240-310	**(-) Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM)** Άρθρο 399 και άρθρα 401 έως 403 του ΚΚΑ Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM), όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του ΚΚΑ. Για τους σκοπούς της παρούσας υποβολής αναφορών, χρησιμοποιούνται οι τεχνικές CRM που αναγνωρίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ, σύμφωνα με τα άρθρα 401 έως 403 του ΚΚΑ. 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.
240-290	**(-) Αποτέλεσμα υποκατάστασης των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου** Άρθρο 403 του ΚΚΑ 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 εξασφαλίσεις που εξέδωσε τρίτος, εάν το ίδρυμα αποφασίσει να αντιμετωπίσει το άνοιγμα όπως υφίσταται έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων.
240	**(-) Χρεωστικοί τίτλοι** Βλέπε στήλη 060.
250	**(-) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου** Βλέπε στήλη 070.
260	**(-) Παράγωγα** Βλέπε στήλη 080.
270-290	**(-) Στοιχεία εκτός ισολογισμού** Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την αξία, χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.
270	**(-) Δανειακές δεσμεύσεις** Βλέπε στήλη 090.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
280	**(-) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις** Βλέπε στήλη 100.
290	**(-) Άλλες δεσμεύσεις** Βλέπε στήλη 110.
300	**(-) Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης** Άρθρο 401 του ΚΚΑ 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.
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 των τεχνικών 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 τεχνικών 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, που καθορίζεται στο 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 των τεχνικών 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 των τεχνικών CRM, ως προς το αποδεκτό κεφάλαιο του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) του ΚΚΑ.

7. **C 29.00 – Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE 3)**

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.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
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.
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)· είτε "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 αντισυμβαλλομένους στο υπόδειγμα LE3, σύμφωνα με τα επιχειρηματικά κριτήρια του ιδρύματος. Οι υπόλοιπες οδηγίες είναι ίδιες με αυτές του υποδείγματος LE2.

8. **C 30.00 – Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα (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 οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Οι περίοδοι ληκτότητας καθορίζονται με μηνιαία διαστήματα έως το ένα έτος, με τριμηνιαία διαστήματα από το ένα έτος έως τα τρία έτη και με μεγαλύτερα διαστήματα από τα τρία έτη και εξής. Κάθε αξία ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και των τεχνικών CRM (στήλη 210 του υποδείγματος LE2), αναφέρεται με ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό στην αντίστοιχη περίοδο ληκτότητας της αναμενόμενης εναπομένουσας 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 εναπομένουσας ληκτότητάς του. Τα μέσα τα οποία δεν έχουν συγκεκριμένη λήξη, όπως οι μετοχές, περιλαμβάνονται στη στήλη "μη καθορισμένη ληκτότητα". Η αναμενόμενη ληκτότητα του ανοίγματος αναφέρεται τόσο για τα άμεσα όσο και τα έμμεσα ανοίγματα.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Για τα άμεσα ανοίγματα, κατά την κατανομή των αναμενόμενων ποσών των χρεωστικών τίτλων και των παραγώγων στις διάφορες περιόδους ληκτότητας του παρόντος υποδείγματος, χρησιμοποιούνται οι οδηγίες του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας πρόσθετων μέτρων παρακολούθησης της ρευστότητας (βλέπε παράρτημα XXIII του παρόντος κανονισμού). 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. Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα ή τμήμα ανοίγματος θεωρείται σε αθέτηση και αναφέρεται στην κατηγορία αυτή στα υποδείγματα C 28.00 (LE 2, στήλη 050) και C 29.00 (LE 3, στήλη 060), η αναμενόμενη εξέλιξη του ανοίγματος σε αθέτηση πρέπει να κατανέμεται στην αντίστοιχη περίοδο ληκτότητας ως εξής: — Εφόσον η αναφέρουσα οντότητα, παρά την αθέτηση, διαθέτει σαφές χρονοδιάγραμμα των αναμενόμενων αποπληρωμών του ανοίγματος, τις κατανέμει αναλόγως στις αντίστοιχες περιόδους. — Εφόσον η αναφέρουσα οντότητα δε γνωρίζει εμπεριστατωμένα κατά πόσον και πότε θα αποπληρωθούν τα ποσά σε αθέτηση, τα κατανέμει στην κατηγορία “μη καθορισμένη ληκτότητα”.

9. **C 31.00 – Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα: λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE 5)**

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 V

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XI

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗ

ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 400

1. **Σήμανση υποδείγματος και άλλες συμβάσεις** 400

1.1. **Σήμανση υποδείγματος** 400

1.2. **Κανόνες αρίθμησης** 401

1.3. **Συντομογραφίες** 401

1.4. **Κανόνες χρήσης προσήμου** 401

ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ 401

1. **Δομή και συχνότητα** 401

2. **Μαθηματικοί τύποι για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης** 401

3. **Κατώτατα επίπεδα σημαντικότητας για παράγωγα** 402

4. **C 47.00 – Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης (LRCalc) 5** 402

5. **C 40.00 – Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος (LR1)** 410

6. **C 41.00 – Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού – πρόσθετη ανάλυση των ανοιγμάτων (LR2)** 419

7. **C 42.00 – Εναλλακτικός ορισμός του κεφαλαίου (LR3)** 421

8. **C 43.00 – Εναλλακτική ανάλυση των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LR4)** 423

9. **C 44.00 – Γενικές πληροφορίες (LR5)** 440

ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. **Σήμανση υποδείγματος και άλλες συμβάσεις**

1.1. **Σήμανση υποδείγματος**

1. Το παρόν παράρτημα περιλαμβάνει συμπληρωματικές οδηγίες για τα υποδείγματα (εφεξής "LR") που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Χ του παρόντος κανονισμού.

2. Συνολικά, το πλαίσιο αποτελείται από έξι υποδείγματα:

— C47.00: Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης (LRCalc): Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης·

— C40.00: Υπόδειγμα 1 του δείκτη μόχλευσης (LR1): Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος·

— C41.00: Υπόδειγμα 2 του δείκτη μόχλευσης (LR2): Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού – πρόσθετη κατανομή των ανοιγμάτων·

— C42.00: Υπόδειγμα 3 του δείκτη μόχλευσης (LR3): Εναλλακτικός ορισμός του κεφαλαίου·

— C43.00: Υπόδειγμα 4 του δείκτη μόχλευσης (LR4): Κατανομή των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης· και

— C44.00: Υπόδειγμα 5 του δείκτη μόχλευσης (LR5): Γενικές πληροφορίες.

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

1.2. **Κανόνες αρίθμησης**

4. Το έγγραφο θα ακολουθεί τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.

5. Στις οδηγίες χρησιμοποιείται το ακόλουθο γενικό σύμβολο: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για παραπομπή σε ολόκληρη γραμμή ή στήλη.

6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν θα αναφέρονται σε υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.

7. Για τον σκοπό της υποβολής αναφορών σχετικά με τη μόχλευση, η φράση "εκ των οποίων" αναφέρεται σε ένα στοιχείο που είναι υποσύνολο μιας ανώτερης κατηγορίας ανοίγματος, ενώ η φράση "υπομνηματικό στοιχείο" αναφέρεται σε χωριστό στοιχείο το οποίο δεν είναι υποσύνολο μιας κατηγορίας ανοίγματος. Είναι υποχρεωτική η υποβολή αναφορών και για τα δύο είδη κελιών, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.

1.3. **Συντομογραφίες**

8. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος και των σχετικών υποδειγμάτων, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες συντομογραφίες:

α. ΚΚΑ, που πρόκειται για συντομογραφία του Κανονισμού για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις και παραπέμπει στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β. ΣΧΤ, που πρόκειται για συντομογραφία του όρου "Συναλλαγή Χρηματοδότησης Τίτλων" και σημαίνει "πράξη επαναγοράς, συναλλαγή δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξη με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξη δανεισμού περιθωρίου", όπως αναφέρεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

γ. CRM, που πρόκειται για συντομογραφία του όρου "Credit Risk Mitigation" (Μετριασμός του πιστωτικού κινδύνου).

1.4. **Κανόνες χρήσης προσήμου**

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. **Δομή και συχνότητα**

1. Το υπόδειγμα δείκτη μόχλευσης χωρίζεται σε δύο μέρη. Το μέρος Α περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία δεδομένων που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης και τα οποία υποβάλλονται από τα ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο του ΚΚΑ, ενώ το μέρος Β περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία δεδομένων τα οποία υποβάλλουν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ (δηλαδή, για τους σκοπούς της έκθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 511 του ΚΚΑ).

2. Κατά τη συμπίληση των δεδομένων για το παρόν εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο (ΕΤΠ), τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την αντιμετώπιση των εμπιστευματικών στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.

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

3. Ο δείκτης μόχλευσης βασίζεται σε ένα μέτρο κεφαλαίου και σε ένα μέτρο συνολικού ανοίγματος, που μπορούν να υπολογιστούν βάσει των κελιών από το μέρος Α.

4. Δείκτης μόχλευσης – με τη χρήση του ορισμού πλήρους εφαρμογής = {LRCalc,310,010}/{LRCalc,290,010}.

5. Δείκτης μόχλευσης – με τη χρήση του μεταβατικού ορισμού = {LRCalc,320,010}/{LRCalc,300,010}.

3. **Κατώτατα επίπεδα σημαντικότητας για παράγωγα**

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

7. $$\text{Μερίδιο παραγώγων} = \frac{[\{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\}]}{\text{Total exposure measure}}.$$

8. Όταν το μέτρο του συνολικού ανοίγματος ισούται με: {LRCalc,290,010}.

9. Συνολική ονομαστική αξία που αναφέρεται από παράγωγα = LR1, 010,070}. Αυτό το κελί αναφέρεται πάντα από τα ιδρύματα.

10. Όγκος πιστωτικών παραγώγων = {LR1,020,070} + {LR1,050,070}. Αυτά τα κελιά αναφέρονται πάντα από τα ιδρύματα.

11. Τα ιδρύματα υποχρεούνται να αναφέρουν τα κελιά που απαριθμούνται στην παράγραφο 14 στην επόμενη περίοδο υποβολής αναφοράς, εφόσον πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

— το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 7 είναι μεγαλύτερο από 1,5 % σε δύο διαδοχικές ημερομηνίες υποβολής αναφορών·

— το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 7 υπερβαίνει το 2,0 %.

12. Ιδρύματα για τα οποία η συνολική ονομαστική αξία που αναφέρεται από παράγωγα, όπως ορίζεται στην παράγραφο 9, υπερβαίνει τα 10 δισεκατομμύρια EUR οφείλουν να αναφέρουν τα κελιά που αναφέρονται στην παράγραφο 14, παρά το γεγονός ότι το μερίδιο παραγώγων τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στην παράγραφο 11.

13. Τα ιδρύματα υποχρεούνται να αναφέρουν τα κελιά που αναφέρονται στην παράγραφο 15, εφόσον πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

— ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 10 είναι μεγαλύτερος από 300 εκατ. EUR σε δύο διαδοχικές ημερομηνίες αναφοράς για υποβολή στοιχείων·

— ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 10 υπερβαίνει τα 500 εκατ. EUR.

14. Τα κελιά που πρέπει να αναφέρονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 11 είναι τα ακόλουθα: {LR1,010,010}, {LR1,010,020}, {LR1,010,050}, {LR1,020,010}, {LR1,020,020}, {LR1,020,050}, {LR1,030,050}, {LR1,030,070}, {LR1,040,050}, {LR1,040,070}, {LR1,050,010}, {LR1,050,020}, {LR1,050,050}, {LR1,060,010}, {LR1,060,020}, {LR1,060,050} και {LR1,060,070}.

15. Τα κελιά που πρέπει να αναφέρονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 13 είναι τα ακόλουθα: {LR1,020,075}, {LR1,050,075} και {LR1,050,085}.

4. **C 47.00 – Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης (LRCalc)**

16. Σε αυτό το μέρος του υποδείγματος υποβολής αναφοράς συλλέγονται τα στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, όπως ορίζεται στα άρθρα 429, 429α και 429β του ΚΚΑ.

17. Τα ιδρύματα υποβάλλουν την αναφορά του δείκτη μόχλευσης σε τριμηνιαία βάση. Σε κάθε τρίμηνο, ως αξία "κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών" νοείται η αξία κατά την τελευταία ημερολογιακή ημέρα του τρίτου μήνα του αντίστοιχου τριμήνου.

18. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα {010,010} έως{030,010}, {060,010}, {090,010}, {110,010}, και {150,010} έως {190,010} ως αν να μην ίσχυαν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, και {220,010}.

19. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα {010,010} έως {240,010} ως εάν να μην ίσχυαν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα {250,010} και {260,010}.

20. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ίδια κεφάλαια ή το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης αναφέρεται ως θετικό. Αντιθέτως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα συνολικά ίδια κεφάλαια ή το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης αναφέρεται ως αρνητικό. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από τον τίτλο ενός στοιχείου, δεν αναμένεται να αναφερθεί θετική τιμή για το στοιχείο αυτό.

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

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

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Αξίες ανοίγματος
{090,010}	**Παράγωγα: Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς** Άρθρα 429α, 274, 295, 296, 297, 298 και άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Στο κελί αυτό παρέχεται η προσαύξηση για το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, υπολογιζόμενων σύμφωνα με τη μέθοδο αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (άρθρο 274 του ΚΚΑ για τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ και άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ για τα πιστωτικά παράγωγα) και την εφαρμογή κανόνων συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος των εν λόγω συμβάσεων, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του ΚΚΑ. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 σημείο 25) στοιχείο γ) του ΚΚΑ και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται σε συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, κατά τον προσδιορισμό των δυνητικών μελλοντικών πιστωτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών παραγώγων, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις αρχές του άρθρου 299 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ σε όλα τα πιστωτικά τους παράγωγα, και όχι μόνο σε εκείνα που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό συμβάσεις που επιμετρώνται με την εφαρμογή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 και το άρθρο 275 του ΚΚΑ.
{100,010}	**(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα)** Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ Το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα απαλλασσόμενων ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου CCP από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {060,010}, ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.
{110,010}	**Παρέκκλιση για παράγωγα: Μέθοδος αρχικού ανοίγματος** Άρθρο 429α παράγραφος 8 και άρθρο 275 του ΚΚΑ Στο κελί αυτό παρέχεται το μέτρο ανοίγματος των συμβάσεων που παρατίθενται στα σημεία 1 και 2 του παραρτήματος ΙΙ του ΚΚΑ, που υπολογίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος, που προβλέπεται στο άρθρο 275 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν μειώνουν το μέτρο ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης που έχει ληφθεί σε μετρητά, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που δεν χρησιμοποιούν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν αναφέρουν το κελί αυτό. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη στο κελί αυτό τις συμβάσεις που επιμετρώνται με εφαρμογή της μεθόδου αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 και το άρθρο 274 του ΚΚΑ.
{120,010}	**(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)** Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ Το απαλλασσόμενο σκέλος CCP εκκαθαριζόμενων για πελάτη ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης, όταν εφαρμόζεται η μέθοδος αρχικού ανοίγματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 275 του ΚΚΑ, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {060,010}, ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.

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

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Αξίες ανοίγματος
{170,010}	**Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 50 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ** Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων μέτριου κινδύνου, στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 50 %, όπως ορίζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση του πιστωτικού κινδύνου που αναφέρεται στο σημείο 2 στοιχεία α) και β) του παραρτήματος Ι του ΚΚΑ (υπενθυμίζεται ότι η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 50 % της ονομαστικής αξίας). Υπενθυμίζεται ότι η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Το κελί αυτό περιλαμβάνει ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις για τιτλοποιήσεις. Με άλλα λόγια, ο συντελεστής πιστωτικής μετατροπής για όλες τις ταμειακές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 255 του ΚΚΑ είναι 50 %, ανεξάρτητα από τη ληκτότητα. Εάν η πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.
{180,010}	**Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 100 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ** Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων υψηλού κινδύνου, στα οποία θα εφαρμοζόταν ο συντελεστής μετατροπής πίστωσης 100 %, που αναφέρεται στο σημείο 1 στοιχεία α) έως ια) του παραρτήματος Ι του ΚΚΑ (υπενθυμίζεται ότι η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 100 % της ονομαστικής αξίας). Υπενθυμίζεται ότι η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Το κελί αυτό περιλαμβάνει ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις για τιτλοποιήσεις. Εάν η πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.
{190,010}	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού** Άρθρο 429 παράγραφος 5 του ΚΚΑ Όλα τα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, τα πιστωτικά παράγωγα και τις ΣΧΤ (π.χ., μεταξύ άλλων, τα στοιχεία ενεργητικού που πρέπει να αναφέρονται σε αυτό το κελί είναι λογιστικές απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που παρέχονται, όταν αναγνωρίζονται σύμφωνα με το λειτουργικό λογιστικό πλαίσιο, ρευστά διαθέσιμα, όπως ορίζονται δυνάμει του δείκτη κάλυψης ρευστότητας, αποτυχημένες και μη διακανονισθείσες συναλλαγές). Τα ιδρύματα βασίζουν την αποτίμηση στις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 429 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω ΣΧΤ, και τα οποία διατηρούνται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Επιπλέον, τα ιδρύματα αναγνωρίζουν εδώ στοιχεία τα οποία αφαιρούνται από το CET1 και πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 (π.χ. άυλα στοιχεία ενεργητικού, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις κ.λπ.).
{200,010}	**Εξασφάλιση καθαρής απόδοσης για παρεχόμενες εξασφαλίσεις παραγώγων** Άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ Το ποσό οποιασδήποτε παρεχόμενης εξασφάλισης παραγώγων, όταν η παροχή των εν λόγω εξασφαλίσεων μειώνει το ποσό των στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

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

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες Αξίες ανοίγματος
{260,010}	**(-) Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ** Άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ και τα οποία υπόκεινται στην κάλυψη των προϋποθέσεων που αναφέρονται σε αυτό και στην έγκριση των αρμόδιων αρχών. Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνεται επίσης στα εφαρμοστέα κελιά ανωτέρω, ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.
{270,010}	**(-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται – κεφάλαιο της κατηγορίας 1 – ορισμός πλήρους εφαρμογής** Άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Περιλαμβάνει όλες τις προσαρμογές που στοχεύουν στην αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των: — άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος Ι κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {010,010} έως {260,010}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Εφόσον τα ποσά αυτά έχουν ήδη αφαιρεθεί από το μέτρο κεφαλαίου, μειώνουν το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης και αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.
{280,010}	**(-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται – κεφάλαιο της κατηγορίας 1 – μεταβατικός ορισμός** Άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Περιλαμβάνει όλες τις προσαρμογές που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των: — άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος Ι κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {010,010} έως {260,010}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Εφόσον τα ποσά αυτά έχουν ήδη αφαιρεθεί από το μέτρο κεφαλαίου, μειώνουν το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης και αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.
{290,010}	**Συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης – με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της κατηγορίας 1** Τα ιδρύματα αναφέρουν το ακόλουθο ποσό: {LRCalc,010,010} + {LRCalc,020,010} + {LRCalc,030,010} + {LRCalc,040,010} + {LRCalc,050,010} + {LRCalc,060,010} + {LRCalc,070,010} + {LRCalc,080,010} + {LRCalc,090,010} + {LRCalc,100,010} + {LRCalc,110,010} + {LRCalc,120,010} + {LRCalc,130,010} + {LRCalc,140,010} + {LRCalc,150,010} + {LRCalc,160,010} + {LRCalc,170,010} + {LRCalc,180,010} + {LRCalc,190,010} + {LRCalc,200,010} + {LRCalc,210,010} + {LRCalc,220,010} + {LRCalc,230,010} + {LRCalc,240,010} + {LRCalc,250,010} + {LRCalc,260,010} + {LRCalc,270,010}.

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

5. **C 40.00 – Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος (LR1)**

21. Σε αυτό το μέρος της αναφοράς στοιχείων συγκεντρώνονται στοιχεία για την εναλλακτική αντιμετώπιση παραγώγων, ΣΧΤ και στοιχείων εκτός ισολογισμού.

22. Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τις "λογιστικές αξίες ισολογισμού" στο υπόδειγμα LR1, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ. Η "λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM" αναφέρεται στη λογιστική αξία ισολογισμού, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα συμψηφισμού ή άλλου μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου.

23. Πέραν από τα {250,120} και {260,120}, τα ιδρύματα αναφέρουν το LR1 ως εάν να μην εφαρμόζονταν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα κελιά LRCalc {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, {220,010}, {250,010} και {260,010}.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{010,010}	**Παράγωγα – Λογιστική αξία ισολογισμού** Είναι το άθροισμα των {020,010}, {050,010} και {060,010}.

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

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

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

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

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

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{090,020}	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού – Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM** Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όλων των στοιχείων ενεργητικού, πλην των συμβάσεων που περιλαμβάνονται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικών παραγώγων και ΣΧΤ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).
{100,070}	**Στοιχεία εκτός ισολογισμού χαμηλού κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA)· εκ των οποίων – Ονομαστική αξία** Άρθρο 111 του ΚΚΑ Στο κελί αυτό παρέχεται η ονομαστική αξία των στοιχείων εκτός ισολογισμού στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 0 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.
{110,070}	**Ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής· εκ των οποίων – Ονομαστική αξία** Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Στο κελί αυτό παρέχεται η ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού αποδεκτών ανακυκλούμενων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής που πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 154 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Καλύπτει όλα τα ανοίγματα προς ιδιώτες, που είναι ανακυκλούμενα και άνευ όρων ακυρώσιμα, όπως περιγράφεται στο άρθρο 149 στοιχείο β) του ΚΚΑ, και περιορίζονται συνολικά στις 100 000 EUR ανά οφειλέτη. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.
{120,070}	**Άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών – Ονομαστική αξία** Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Στο κελί αυτό παρέχεται η ονομαστική αξία των δεσμεύσεων πιστωτικών καρτών που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από το ίδρυμα, χωρίς προειδοποίηση (UCC), με συντελεστή μετατροπής πίστωσης 0 % στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τις πιστωτικές δεσμεύσεις που προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της επιδείνωσης της φερεγγυότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν είναι άνευ όρων ακυρώσιμες. Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.
{130,070}	**Μη ανακυκλούμενες δεσμεύσεις ακυρώσιμες άνευ όρων – Ονομαστική αξία** Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ Παρέχεται η ονομαστική αξία λοιπών δεσμεύσεων που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από το ίδρυμα, χωρίς προειδοποίηση (UCC), και με συντελεστή μετατροπής πίστωσης 0 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου. Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τις πιστωτικές δεσμεύσεις που προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της επιδείνωσης της φερεγγυότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν είναι άνευ όρων ακυρώσιμες.

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

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

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

6. **C 41.00 – Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού – πρόσθετη ανάλυση των ανοιγμάτων (LR2)**

24. Το υπόδειγμα LR2 παρέχει πληροφορίες σχετικά με πρόσθετα στοιχεία για το σύνολο των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού ([1]) που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και για το σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Η ανάλυση γίνεται σύμφωνα με τις σταθμίσεις κινδύνου που εφαρμόζονται στο πλαίσιο του τμήματος του πιστωτικού κινδύνου του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες προέρχονται από διαφορετικές πηγές για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης και της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB), αντιστοίχως.

25. Για ανοίγματα που υποστηρίζονται από τεχνικές CRM που συνεπάγονται την υποκατάσταση του συντελεστή στάθμισης κινδύνου του αντισυμβαλλομένου, με τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου του εγγυητή, τα ιδρύματα αναφέρονται στον συντελεστή στάθμισης μετά το αποτέλεσμα υποκατάστασης. Σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, τα ιδρύματα προβαίνουν στον ακόλουθο υπολογισμό: για ανοίγματα (άλλα από εκείνα για τα οποία προβλέπονται ειδικοί κανονιστικοί συντελεστές στάθμισης), που ανήκουν σε κάθε βαθμίδα οφειλέτη, ο συντελεστής στάθμισης προκύπτει με τη διαίρεση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος που προκύπτει από τον μαθηματικό τύπο στάθμισης ή τον εποπτικό τύπο (για πιστωτικό κίνδυνο και τιτλοποιήσεις ανοιγμάτων, αντιστοίχως) διά της αξίας ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι εισροές και εκροές που οφείλονται σε CRM, με αποτέλεσμα υποκατάστασης επί του ανοίγματος. Σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που χαρακτηρίζονται "σε αθέτηση" εξαιρούνται από τα κελιά {020,010} έως {090,010} και συμπεριλαμβάνονται στο κελί {100,010}. Στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης, τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ι) εξαιρούνται από τα κελιά {020,020} έως {090,020} και συμπεριλαμβάνονται στο κελί {100,020}.

26. Σύμφωνα και με τις δύο προσεγγίσεις, τα ιδρύματα θεωρούν ότι στα ανοίγματα που αφαιρούνται από το κανονιστικό κεφάλαιο εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %.

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

([1]) Περιλαμβάνονται τιτλοποιήσεις και ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
020	**= 0 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %.
030	**> 0 % και ≤ 12 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 0 % και μικρότερο ή ίσο με 12 %.
040	**> 12 % και ≤ 20 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 12 % και μικρότερο ή ίσο με 20 %.
050	**> 20 % και ≤ 50 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 20 % και μικρότερο ή ίσο με 50 %.
060	**> 50 % και ≤ 75 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 50 % και μικρότερο ή ίσο με 75 %.
070	**> 75 % και ≤ 100 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 75 % και μικρότερο ή ίσο με 100 %.
080	**> 100 % και ≤ 425 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 100 % και μικρότερο ή ίσο με 425 %.
090	**> 425 % και ≤ 1 250 %** Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 425 % και μικρότερο ή ίσο με 1 250 %.
100	**Ανοίγματα σε αθέτηση** Στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης, τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ. Σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, όλα τα ανοίγματα με πιθανότητα αθέτησης 100 % είναι ανοίγματα σε αθέτηση.
110	**(υπομνηματικό στοιχείο) Χαμηλού κινδύνου εκτός ισολογισμού στοιχεία ή εκτός ισολογισμού στοιχεία που προσελκύουν συντελεστή μετατροπής 0 % στο πλαίσιο του συντελεστή φερεγγυότητας** Χαμηλού κινδύνου εκτός ισολογισμού στοιχεία, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, και εκτός ισολογισμού στοιχεία που προσελκύουν συντελεστή μετατροπής 0 %, σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ.
Στήλη	**Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες**
010	**Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα SA)** Αξίες ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού, αφού ληφθούν υπόψη προσαρμογές της αξίας, όλοι οι παράγοντες CRM και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ.
020	**Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα IRB)** Αξίες ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο πρώτη περίοδος του ΚΚΑ, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και εισροές που οφείλονται σε τεχνικές CRM, με αποτελέσματα υποκατάστασης επί του ανοίγματος. Για τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τους συντελεστές μετατροπής, όπως ορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφοι 8 έως 10 του ΚΚΑ.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030	**Ονομαστική αξία** Αξίες ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στα άρθρα 111 και 166 του ΚΚΑ, χωρίς την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής.

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

27. Το υπόδειγμα LR3 παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα του κεφαλαίου που απαιτούνται για την επανεξέταση του άρθρου 511 του ΚΚΑ.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{010,010}	**Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 – ορισμός πλήρους εφαρμογής** Άρθρο 50 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό του κεφαλαίου CET1, όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.
{020,010}	**Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 – μεταβατικός ορισμός** Άρθρο 50 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό του κεφαλαίου CET1, όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.
{030,010}	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων – ορισμός πλήρους εφαρμογής** Άρθρο 72 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.
{040,010}	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων – μεταβατικός ορισμός** Άρθρο 72 του ΚΚΑ Πρόκειται για το ποσό των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.
{055,010}	**Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται – από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 – ορισμός πλήρους εφαρμογής** Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών σε στοιχεία CET1, που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των: — άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{065,010}	**Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται – από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 – μεταβατικός ορισμός** Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από CET1, που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των: — άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.
{075,010}	**Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται – από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων – ορισμός πλήρους εφαρμογής** Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των: — άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 66 έως 70 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στις γραμμές {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.
{085,010}	**Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται – από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων – μεταβατικός ορισμός** Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των: — άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, ή — άρθρων 66 έως 70 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί, σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού. Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.

8. **C 43.00 – Εναλλακτική ανάλυση των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LR4)**

28. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις τιμές του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στο LR4 μετά την εφαρμογή εξαιρέσεων, κατά περίπτωση, οι οποίες αναφέρονται στα ακόλουθα κελιά LRCalc: {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, {220, 010}, {250,010} και {260,010}.

29. Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, τα ιδρύματα τηρούν την εξίσωση που αναφέρεται στην ακόλουθη παράγραφο:

30. Η εξίσωση την οποία τηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 29 είναι η εξής: [{LRCalc,010,010} + {LRCalc,020,010} + {LRCalc,030,010} + {LRCalc,040,010} + {LRCalc,050,010} + {LRCalc,060,010} + {LRCalc,070,010} + {LRCalc,080,010} + {LRCalc,090,010} + {LRCalc,100,010} + {LRCalc,110,010} + {LRCalc,120,010} + {LRCalc,130,010} + {LRCalc,140,010} + {LRCalc,150,010} + {LRCalc,160,010} + {LRCalc,170,010} + {LRCalc,180,010} + {LRCalc,190,010} + {LRCalc,200,010} + {LRCalc,210,010} + {LRCalc,220,010} + {LRCalc,230,010} + {LRCalc,240,010} + {LRCalc,250,010} + {LRCalc,260,010}] = [{LR4,010,010} + {LR4,040,010} + {LR4,050,010} + {LR4,060,010} + {LR4,065,010} + {LR4,070,010} + {LR4,080,010} + {LR4,080,020} + {LR4,090,010} + {LR4,090,020} + {LR4,140,010} + {LR4,140,020} + {LR4,180,010} + {LR4,180,020} + {LR4,190,010} + {LR4,190,020} + {LR4,210,010} + {LR4,210,020} + {LR4,230,010} + {LR4,230,020} + {LR4,280,010} + {LR4,280,020} + {LR4,290,010} + {LR4,290,020}].

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

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

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{070,010}	**Λοιπά στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης** Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων που αναφέρονται στο {LRCalc,190,010}, εξαιρουμένων των στοιχείων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
{070,020}	**Λοιπά στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών – RWA** Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5 των στοιχείων που υπόκεινται στο τρίτο μέρος τίτλος IV του ΚΚΑ.
{080,010}	**Καλυμμένα ομόλογα – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα SA** Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{080,020}	**Καλυμμένα ομόλογα – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα IRB** Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{080,030}	**Καλυμμένα ομόλογα – RWA – Ανοίγματα SA** Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων, σύμφωνα με το άρθρο 129 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{080,040}	**Καλυμμένα ομόλογα – RWA – Ανοίγματα IRB** Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων, σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{090,010}	**Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα SA** Είναι το άθροισμα των κελιών από {100,010} έως {130,010}. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{090,020}	**Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα IRB** Είναι το άθροισμα των κελιών από {100,020} έως {130,020}. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{090,030}	**Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά – RWA – Ανοίγματα SA** Είναι το άθροισμα των κελιών από {100,030} έως {130,030}. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.

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

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

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{130,020}	**ΟΔΤ που αντιμετωπίζονται ως κρατικές – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα IRB** Το ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{130,030}	**ΟΔΤ που αντιμετωπίζονται ως κρατικές – RWA – Ανοίγματα SA** Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 116 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{130,040}	**ΟΔΤ που αντιμετωπίζονται ως κρατικές – RWA – Ανοίγματα IRB** Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{140,010}	**Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικά – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα SA** Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,010} έως {170,010}. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{140,020}	**Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικά – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα IRB** Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,020} έως {170,020}. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{140,030}	**Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικά – RWA – Ανοίγματα SA** Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,030} έως {170,030}. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{140,040}	**Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικά – RWA – Ανοίγματα IRB** Είναι το άθροισμα των κελιών από {150,040} έως {170,040}. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.

Γραμμή και στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
{150,010}	**Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα SA** Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{150,020}	**Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα IRB** Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{150,030}	**Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές – RWA – Ανοίγματα SA** Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{150,040}	**Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές – RWA – Ανοίγματα IRB** Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{160,010}	**ΠΤΑ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα SA** Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{160,020}	**ΠΤΑ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές – Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – Ανοίγματα IRB** Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.
{160,030}	**ΠΤΑ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές – RWA – Ανοίγματα SA** Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης, τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα τα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. **C 44.00 – Γενικές πληροφορίες (LR5)**

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

Γραμμή και στήλη	Οδηγίες
{010,010}	**Εταιρική δομή του ιδρύματος** Το ίδρυμα ταξινομεί την εταιρική δομή του σύμφωνα με τις κατωτέρω κατηγορίες: — Συμμετοχική εταιρεία — Αμοιβαία/συνεταιριστική — Άλλη μη συμμετοχική εταιρεία
{020,010}	**Αντιμετώπιση παραγώγων** Το ίδρυμα προσδιορίζει την κανονιστική αντιμετώπιση των παραγώγων σύμφωνα με τις κατωτέρω κατηγορίες: — Μέθοδος αρχικού ανοίγματος — Μέθοδος βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς

Γραμμή και στήλη	Οδηγίες
{040,010}	**Είδος ιδρύματος** Το ίδρυμα κατατάσσεται σε είδος ιδρύματος, σύμφωνα με τις κατωτέρω κατηγορίες: — Υπηρεσίες γενικής τραπεζικής (λιανική/εμπορική και επενδυτική τραπεζική) — Λιανική/εμπορική τραπεζική — Επενδυτική τραπεζική — Ειδικός δανειστής — Άλλο επιχειρηματικό μοντέλο»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVI

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Αριθμός υποδείγματος	**Κωδικός υποδείγματος**	**Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων**	**Σύντομη ονομασία**
		ΜΕΡΟΣ Α – ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΑΡΩΝ	
32,1	F 32.01	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ	AE-ASS
32,2	F 32.02	ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	AE-COL
32,3	F 32.03	ΙΔΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΤΕΙ ΑΚΟΜΗ	AE-NPL
32,4	F 32.04	ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ	AE-SOU
		ΜΕΡΟΣ Β – ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	
33	F 33.00	*ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ*	AE-MAT
		ΜΕΡΟΣ Γ – ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ	
34	F 34.00	ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ	AE-CONT
		ΜΕΡΟΣ Δ – ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ	
35	F 35.00	ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ	AE-CB
		ΜΕΡΟΣ Ε – ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ	
36,1	F 36.01	ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ. ΜΕΡΟΣ Ι	AE-ADV1
36,2	F 36.02	ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ. ΜΕΡΟΣ ΙΙ	AE-ADV2

F 32.01 – ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ (AE-ASS)

		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού			Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού			Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	
			εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου	εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα		εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα		εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου	εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα		εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά**										
020	Δάνεια σε πρώτη ζήτηση										
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου										
040	Χρεωστικοί τίτλοι										
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα										
060	εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση										
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση										
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες										
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες										
100	Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση										
110	εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια										
120	Αλλα στοιχεία ενεργητικού										

F 32.02 – ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ (AE-COL)

		Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων			Μη βεβαρημένες/οι			
					Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών			Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών
			εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου	εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα		εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου	εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα	
		010	020	030	040	050	060	070
130	**Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά**							
140	Δάνεια σε πρώτη ζήτηση							
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου							
160	Χρεωστικοί τίτλοι							
170	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα							
180	εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση							
190	εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση							
200	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες							
210	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες							
220	Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση							
230	Αλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις							
240	**Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση**							
250	**ΣΥΝΟΛΟ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΟΙ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ**							

F 32.03 – ΙΔΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΤΕΙ ΑΚΟΜΗ (AE-NPL)

		Μη βεβαρημένα/οι			
		Λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων	Εύλογη αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για σύσταση βαρών		Ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για σύσταση βαρών
				εκ των οποίων: επιλέξιμοι από την κεντρική τράπεζα	
		010	020	030	040
010	**Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη**				
020	Παρακρατηθέντα εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα				
030	Παρακρατηθέντες εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση				
040	Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης				
050	Τμήματα μεσαίας εξασφάλισης				
060	Πρωτεύουσα ζημία				

F 32.04 – ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ (AE-SOU)

		Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι		Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση		
			εκ των οποίων: από άλλες οντότητες του ομίλου		εκ των οποίων: ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται	εκ των οποίων: ίδιοι βεβαρημένοι χρεωστικοί τίτλοι
		010	020	030	040	050
010	**Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων**					
020	Παράγωγα					
030	εκ των οποίων: εξωχρηματιστηριακά					
040	Καταθέσεις					
050	Συμφωνίες επαναγοράς					
060	εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες					
070	Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς					
080	εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες					
090	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι					
100	εκ των οποίων: εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα					
110	εκ των οποίων: εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση					
120	**Αλλες πηγές βαρών**					
130	Ονομαστική αξία των δανειακών δεσμεύσεων που ελήφθησαν					
140	Ονομαστική αξία των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν					
150	Εύλογη αξία των δανειζόμενων τίτλων χωρίς χρηματική εξασφάλιση					
160	Αλλες					
170	**ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΒΑΡΩΝ**					

Να μη συμπληρωθεί σε ενοποιημένη βάση

Να μη συμπληρωθεί σε καμία περίπτωση

F 33.00 – ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ (ΑΕ-ΜΑΤ)

		Ανοικτή ημερομηνία λήξης	Μίας ημέρας	>1 ημέρας <=1 εβδομάδας	>1 εβδομάδας <=2 εβδομάδων	>2 εβδομάδων <=1 μηνός	>1 μηνός <=3 μηνών	>3 μηνών <=6 μηνών	>6 μηνών <=1 έτους	>1 έτους <=2 ετών	>2 ετών <=3 ετών	3 ετών <=5 ετών	5 ετών <=10 ετών	>10 ετών
	Εναπομένουσα ληκτότητα των υποχρεώσεων	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού													
020	Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (λήψη χρηματορροής)													
030	Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (εκ νέου χρήση της χρηματορροής)													

F 34.00 – ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ (AE-CONT)

		Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Έκτακτη σύσταση βαρών					
			Α. Μείωση κατά 30 % της εύλογης αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	Β. Καθαρές επιπτώσεις της υποτίμησης των σημαντικών νομισμάτων κατά 10 %				
				Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού				
			Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	Σημαντικό νόμισμα 1	Σημαντικό νόμισμα 2	…	Σημαντικό νόμισμα n	
		010	020	030	040	050		
010	**Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων**							
020	Παράγωγα							
030	εκ των οποίων: εξωχρηματιστηριακά							
040	Καταθέσεις							
050	Συμφωνίες επαναγοράς							
060	εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες							
070	Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς							
080	εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες							
090	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι							
100	εκ των οποίων: εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα							
110	εκ των οποίων: εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση							
120	**Αλλες πηγές βαρών**							
170	**ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΒΑΡΩΝ**							

F 35.00 – ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ (AE-CB)

άξονας-z	**Αναγνωριστικός κωδικός χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων (ανοικτός)**

		Συμμόρφωση με το άρθρο 129 του ΚΚΑ;		**Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων**						
		[ΝΑΙ/ΟΧΙ]	**Αν ΝΑΙ, αναφέρατε την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων**	**Ημερομηνία υποβολής αναφοράς**	**+ 6 μήνες**	**+ 12 μήνες**	**+ 2 έτη**	**+ 5 έτη**	**+ 10 έτη**	**Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή αρνητική αγοραία αξία** / **Ημερομηνία υποβολής αναφοράς**
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Ονομαστικό ποσό									
020	Τρέχουσα αξία (swap) / Αγοραία αξία									
030	Αξία των στοιχείων ενεργητικού									
040	Λογιστική αξία									

		Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων						**Χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων**					
		Εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση καλυμμένων ομολόγων											
		Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1	**Πιστοληπτική αξιολόγηση 1**	**Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2**	**Πιστοληπτική αξιολόγηση 2**	**Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3**	**Πιστοληπτική αξιολόγηση 3**	**Ημερομηνία υποβολής αναφοράς**	**+ 6 μήνες**	**+ 12 μήνες**	**+ 2 έτη**	**+ 5 έτη**	**+ 10 έτη**
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Ονομαστικό ποσό												
020	Τρέχουσα αξία (swap) / Αγοραία αξία												
030	Αξία των στοιχείων ενεργητικού												
040	Λογιστική αξία												

		Χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων				
		Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή θετική αγοραία αξία	Ποσό στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης			
			σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα	σύμφωνα με τη μεθοδολογία των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας προκειμένου να διατηρήσουν την τρέχουσα εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση των καλυμμένων ομολόγων		
		Ημερομηνία υποβολής αναφοράς		Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1	Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2	Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3
		210	220	230	240	250
010	Ονομαστικό ποσό					
020	Τρέχουσα αξία (swap) / Αγοραία αξία					
030	Αξία των στοιχείων ενεργητικού					
040	Λογιστική αξία					

F 36.01 – ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ. ΜΕΡΟΣ I (AE-ADV-1)

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού				
			Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Χρεωστικοί τίτλοι		
					Σύνολο	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	
							εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου
			010	020	030	040	050
010	**Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, περιλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς)**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
020		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
030	**Χρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
040		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
050	**Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
060		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
070	**Συμφωνίες επαναγοράς**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
080		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
090	**Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
100		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
110	**Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
120		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού				
			Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Χρεωστικοί τίτλοι		
					Σύνολο	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	
							εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου
			010	020	030	040	050
130	**Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
140		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
150	**Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
160		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
170	**Άλλες πηγές βαρών**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*					
180		*Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι*					
190	**Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού**						
200	*εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα*						
210	**Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού**						
220	*εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα*						
230	**Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού**						

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού						
			Χρεωστικοί τίτλοι					Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	
			εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση		εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις	Χρηματοδοτικές εταιρείες
				εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, περιλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς)**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
020		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
030	**Χρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
040		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
050	**Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
060		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
070	**Συμφωνίες επαναγοράς**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
080		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
090	**Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
100		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
110	**Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
120		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού						
			Χρεωστικοί τίτλοι					Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	
			εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση		εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις	Χρηματοδοτικές εταιρείες
				εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
140		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
150	**Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
160		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
170	**Άλλες πηγές βαρών**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*							
180		*Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι*							
190	**Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού**								
200	*εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα*								
210	**Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού**								
220	*εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα*								
230	**Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού**								

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού					Σύνολο
			Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση				Άλλα στοιχεία ενεργητικού	
			Μη χρηματοδοτικές εταιρείες		Νοικοκυριά			
				εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια		εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια		
			130	140	150	160	170	180
010	**Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, περιλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς)**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
020		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						
030	**Χρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
040		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						
050	**Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
060		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						
070	**Συμφωνίες επαναγοράς**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
080		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						
090	**Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
100		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						
110	**Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
120		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού					Σύνολο
			Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση				Άλλα στοιχεία ενεργητικού	
			Μη χρηματοδοτικές εταιρείες		Νοικοκυριά			
				εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια		εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια		
			130	140	150	160	170	180
130	**Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
140		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						
150	**Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
160		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*						
170	**Άλλες πηγές βαρών**	*Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού*						
180		*Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι*						
190	**Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού**							
200	*εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα*							
210	**Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού**							
220	*εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα*							
230	**Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού**							

F 36.02 – ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ. ΜΕΡΟΣ II (AE-ADV-2)

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού				
			Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Χρεωστικοί τίτλοι		
					Σύνολο	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου
			010	020	030	040	050
010	**Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, περιλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς)**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
020		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
030	**Χρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
040		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
050	**Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
060		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
070	**Συμφωνίες επαναγοράς**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
080		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
090	**Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
100		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
110	**Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
120		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού				
			Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Χρεωστικοί τίτλοι		
					Σύνολο	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	
							εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου
			010	020	030	040	050
130	**Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
140		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
150	**Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
160		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*					
170	**Άλλες πηγές βαρών**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*					
180		*Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι*					
190	**Σύνολο βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων**						
200	*εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα*						
210	**Σύνολο μη βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων**						
220	*εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα*						
230	**Βεβαρημένες και μη βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις**						

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού						
			Χρεωστικοί τίτλοι					Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	
			εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση		εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις	Χρηματοδοτικές εταιρείες
				εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, περιλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς)**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
020		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
030	**Χρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
040		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
050	**Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
060		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
070	**Συμφωνίες επαναγοράς**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
080		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
090	**Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
100		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
110	**Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
120		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού						
			Χρεωστικοί τίτλοι					Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	
			εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση		εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις	Χρηματοδοτικές εταιρείες
				εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
140		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
150	**Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
160		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
170	**Άλλες πηγές βαρών**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
180		*Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι*							
190	**Σύνολο βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων**								
200	*εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα*								
210	**Σύνολο μη βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων**								
220	*εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα*								
230	**Βεβαρημένες και μη βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις**								

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού						Σύνολο
			Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση				Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις	Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση	
			Μη χρηματοδοτικές εταιρείες		Νοικοκυριά				
				εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια		εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, περιλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς)**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
020		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
030	**Χρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
040		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
050	**Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
060		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
070	**Συμφωνίες επαναγοράς**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
080		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
090	**Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
100		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
110	**Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
120		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							

	Πηγές βαρών	Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού	Είδος εξασφάλισης – Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού						Σύνολο
			Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση				Αλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις	Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση	
			Μη χρηματοδοτικές εταιρείες		Νοικοκυριά				
				εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια		εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια			
			130	140	150	160	170	180	190
130	**Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
140		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
150	**Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
160		*Αντίστοιχες υποχρεώσεις*							
170	**Αλλες πηγές βαρών**	*Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις*							
180		*Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι*							
190	**Σύνολο βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων**								
200	*εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα*								
210	**Σύνολο μη βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων**								
220	*εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα*								
230	**Βεβαρημένες και μη βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις**»								

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIX

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΕΡΓΑΛΕΙΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XVIII

1. Πρόσθετα εργαλεία παρακολούθησης

1.1. Γενικά

1. Με σκοπό την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας ενός ιδρύματος ο οποίος δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των αναφορών κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης, τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα στο παράρτημα XVIII, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παρόν παράρτημα.

2. Η συνολική χρηματοδότηση συνίσταται στο σύνολο των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εκτός από παράγωγα και αρνητικές θέσεις.

3. Η χρηματοδότηση με ανοικτή ληκτότητα, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων όψεως, θεωρείται ότι λήγει στη διάρκεια μίας ημέρας.

4. Η αρχική ληκτότητα εκφράζει το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας δημιουργίας και της ημερομηνίας λήξης της χρηματοδότησης. Η ημερομηνία λήξης της χρηματοδότησης προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII. Τούτο σημαίνει ότι, σε περίπτωση δικαιωμάτων προαίρεσης, όπως εκείνη της παραγράφου 12 του παραρτήματος XXIII, η αρχική ληκτότητα ενός χρηματοδοτικού στοιχείου μπορεί να είναι βραχύτερη από το διάστημα που παρήλθε από τη δημιουργία του.

5. Η εναπομένουσα ληκτότητα εκφράζει το διάστημα μεταξύ της λήξης της περιόδου υποβολής αναφοράς και της ημερομηνίας λήξης της χρηματοδότησης. Η ημερομηνία λήξης της χρηματοδότησης προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII.

6. Για τους σκοπούς του υπολογισμού της αρχικής ή εναπομένουσας σταθμισμένης μέσης ληκτότητας, οι καταθέσεις ημερήσιας λήξης θεωρούνται ότι έχουν διάρκεια μίας ημέρας.

7. Για τους σκοπούς του υπολογισμού της αρχικής και εναπομένουσας ληκτότητας, όπου υπάρχει χρηματοδότηση με προθεσμία προειδοποίησης ή ρήτρα υπαναχώρησης ή πρόωρης ανάληψης για τον αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος, λογίζεται ότι η ανάληψη πραγματοποιήθηκε κατά την πρώτη δυνατή ημερομηνία.

8. Για υποχρεώσεις αόριστης διάρκειας, με εξαίρεση τις περιπτώσεις δικαιωμάτων προαίρεσης, όπως αναφέρονται στην παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII, λογίζεται ότι υφίσταται καθορισμένη αρχική και εναπομένουσα ληκτότητα είκοσι ετών.

9. Για τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου, σύμφωνα με τα υποδείγματα υποβολής αναφορών C 67.00 και C 68.00 σε σημαντικό νόμισμα, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν όριο ποσοστού 1 % επί του συνόλου των υποχρεώσεων σε όλα τα νομίσματα.

1.2. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά αντισυμβαλλόμενο (C 67.00)

1. Με σκοπό τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση χρηματοδότησης από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά ανά αντισυμβαλλόμενο στο υπόδειγμα C 67.00, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν τμήμα.

2. Τα ιδρύματα αναφέρουν τους δέκα μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους ή μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 39) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, για τους οποίους η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών υπερβαίνει το όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων στις επιμέρους γραμμές του τμήματος 1 του υποδείγματος. Ο αντισυμβαλλόμενος που αναφέρεται στο στοιχείο 1.01 αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο ποσό της χρηματοδότησης που έχει ληφθεί από έναν αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών που υπερβαίνει το όριο του 1 % κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Το στοιχείο 1.02 αντιπροσωπεύει το δεύτερο μεγαλύτερο ποσό που υπερβαίνει το όριο του 1 %, και ούτω καθεξής για τα υπόλοιπα στοιχεία.

3. Όταν ένας αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται μόνο μία φορά ως μέλος της ομάδας με το υψηλότερο ποσό χρηματοδότησης.

4. Τα ιδρύματα αναφέρουν το σύνολο όλων των άλλων υπολειπόμενων χρηματοδοτήσεων στο τμήμα 2.

5. Τα σύνολα των τμημάτων 1 και 2 ισούνται με το σύνολο της χρηματοδότησης του ιδρύματος, σύμφωνα με τον ισολογισμό του, ο οποίος υποβάλλεται σύμφωνα με το πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP).

6. Για κάθε αντισυμβαλλόμενο, τα ιδρύματα συμπληρώνουν όλες τις στήλες από το 010 έως το 080.

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

8. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

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

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

1.3. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά είδος προϊόντος (C 68.00)

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

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1. **Χρηματοδότηση λιανικής** Καταθέσεις λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
020	1.1. **εκ της οποίας καταθέσεις όψεως** Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν καταθέσεις όψεως.
031	1.2. **εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών** Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών.
041	1.3. **εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών** Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών.
070	1.4. **εκ της οποίας λογαριασμοί ταμιευτηρίου με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:** Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμιευτηρίου με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: — με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών — χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη η οποία είναι μεγαλύτερη των 30 ημερών. Η γραμμή αυτή δεν αποτελεί αντικείμενο αναφοράς.
080	1.4.1. **με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών** Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμιευτηρίου με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
090	1.4.2. **χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών** Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμιευτηρίου χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη η οποία είναι μεγαλύτερη των 30 ημερών.
100	2. **Η χρηματοδότηση χονδρικής θεωρείται ότι συνίσταται από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:** Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι, εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61. Η γραμμή αυτή δεν αποτελεί αντικείμενο αναφοράς.
110	2.1. **μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής:** Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι, εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61, όταν η χρηματοδότηση δεν είναι εξασφαλισμένη.
120	2.1.1. **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες** Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που συνίστανται από δάνεια και καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες. Η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες δεν περιλαμβάνεται στην εν λόγω γραμμή.
130	2.1.2. **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες** Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που συνίστανται από δάνεια και καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες. Η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες δεν περιλαμβάνεται στην εν λόγω γραμμή.
140	2.1.3. **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες** Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που συνίστανται από δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες. Η χρηματοδότηση χονδρικής από ενδοομιλικές οντότητες αναφέρεται μόνο σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση.
150	2.2. **εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής** Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι, εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61, όταν η χρηματοδότηση είναι εξασφαλισμένη.
160	2.2.1. **εκ της οποίας συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων** Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
170	2.2.2. **εκ της οποίας έκδοση καλυμμένων ομολόγων** Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ.
180	2.2.3. **εκ της οποίας έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού** Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού.
190	2.2.4. **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες** Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από ενδοομιλικές οντότητες. Η χρηματοδότηση χονδρικής από ενδοομιλικές οντότητες αναφέρεται μόνο σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση.

2. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ύψος της χρηματοδότησης που έχουν λάβει από κάθε είδος προϊόντος, η οποία υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων.

3. Για κάθε είδος προϊόντος, τα ιδρύματα συμπληρώνουν όλες τις στήλες από το 010 έως το 050.

4. Το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων χρησιμοποιείται για τον καθορισμό εκείνων των ειδών προϊόντων από τα οποία αποκτήθηκε η χρηματοδότηση, σύμφωνα με τα ακόλουθα:

   α) το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων εφαρμόζεται για τα είδη προϊόντων που αναφέρονται στις ακόλουθες γραμμές: 1.1 "Καταθέσεις όψεως"· 1.2 "Προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών"· 1.3 "Προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών"· 1.4 "Λογαριασμοί ταμιευτηρίου"· 2.1 "Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής"· 2.2 "Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής"·

   β) όσον αφορά τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου 1 % των συνολικών υποχρεώσεων για τη γραμμή 1.4 "Λογαριασμοί ταμιευτηρίου", το κατώτατο όριο εφαρμόζεται στο άθροισμα των στοιχείων 1.4.1 και 1.4.2·

   γ) για τις γραμμές 1. "Χρηματοδότηση λιανικής" και 2. "Χρηματοδότηση χονδρικής", το κατώτατο όριο 1 % των συνολικών υποχρεώσεων εφαρμόζεται αποκλειστικά σε συγκεντρωτικό επίπεδο.

5. Τα στοιχεία που αναφέρονται στις γραμμές 1. "Χρηματοδότηση λιανικής", 2.1 "Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής", 2.2 "Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής" μπορούν να συμπεριλαμβάνουν ευρύτερα είδη προϊόντων από τα υποκείμενα στοιχεία "εκ της οποίας".

6. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	**Εισπραχθείσα λογιστική αξία** Η λογιστική αξία της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη "Ονομασία προϊόντος" αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος.
020	**Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα** Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη "Ονομασία προϊόντος" και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα. Σημείωση: τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για κάθε μία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη "Ονομασία προϊόντος", ισούνται με το συνολικό ποσό που εισπράχθηκε και αναφέρεται στη στήλη 010.
030	**Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα** Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη "Ονομασία προϊόντος" και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα. Σημείωση: τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για κάθε μία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη "Ονομασία προϊόντος", ισούνται με το συνολικό ποσό που εισπράχθηκε και αναφέρεται στη στήλη 010.
040	**Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα** Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη "Ονομασία προϊόντος", η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 040. Η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που ελήφθη για το εν λόγω είδος προϊόντος. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ' όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ' αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από το σύνολο των εκδόσεων του εν λόγω είδους προϊόντος.
050	**Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα** Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη "Ονομασία προϊόντος", η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 050. Η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση ληκτότητα (σε ημέρες) που απομένει από τη χρηματοδότηση που ελήφθη για το εν λόγω είδος προϊόντος. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ' όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ' αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από το σύνολο των εκδόσεων του εν λόγω είδους προϊόντος.

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

1. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες στο υπόδειγμα C 69.00, σχετικά με τον όγκο των συναλλαγών και των τιμών που καταβάλλονται από τα ιδρύματα για χρηματοδότηση που λαμβάνεται κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφοράς και υφίστανται ακόμη κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς, σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχικές ληκτότητες:

   α) μίας ημέρας στις στήλες 010 και 020·

   β) από 1 ημέρα έως και 1 εβδομάδα (στήλες 030 και 040)·

   γ) από 1 εβδομάδα έως και 1 μήνα στις στήλες 050 και 060·

   δ) από 1 έως και 3 μήνες στις στήλες 070 και 080·

   ε) από 3 έως και 6 μήνες στις στήλες 090 και 100·

   στ) από 6 μήνες έως και 1 έτος στις στήλες 110 και 120·

   ζ) από 1 έως και 2 έτη στις στήλες 130 και 140·

   η) από 2 έως και 5 έτη στις στήλες 150 και 160·

   θ) από 5 έως και 10 έτη στις στήλες 170 και 180.

2. Για τον καθορισμό της ληκτότητας της χρηματοδότησης που ελήφθη, τα ιδρύματα αγνοούν το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας συναλλαγής και της ημερομηνίας διακανονισμού, π.χ. ο διακανονισμός μιας τρίμηνης υποχρέωσης σε δύο εβδομάδες αναφέρεται στη ληκτότητα 3 μηνών (στήλες 070 και 080).

3. Το περιθώριο που αναφέρεται στην αριστερή στήλη κάθε χρονικής περιόδου είναι ένα από τα εξής:

   α) το περιθώριο που καταβάλλεται από το ίδρυμα για τις υποχρεώσεις με ημερομηνία λήξης έως και ένα έτος, εάν μετατρέπονταν στο επιτόκιο αναφοράς μίας ημέρας για το αντίστοιχο νόμισμα, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής·

   β) το περιθώριο που καταβάλλεται από την εταιρεία κατά την έκδοση για τις υποχρεώσεις με αρχική ληκτότητα άνω του ενός έτους, εάν μετατρέπονταν στο αντίστοιχο επιτόκιο αναφοράς για το αντίστοιχο νόμισμα, ήτοι το Euribor τριών μηνών για EUR ή το LIBOR για GBP και USD, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής.

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

4. Τα περιθώρια αναφέρονται σε μονάδες βάσης με αρνητικό πρόσημο, σε περίπτωση που η νέα χρηματοδότηση έχει χαμηλότερο κόστος σε σχέση με εκείνο που προκύπτει με βάση το σχετικό επιτόκιο αναφοράς. Υπολογίζονται με βάση τον σταθμισμένο μέσο όρο.

5. Για τον υπολογισμό του μέσου καταβλητέου περιθωρίου για πολλαπλές εκδόσεις/καταθέσεις/δάνεια, τα ιδρύματα υπολογίζουν το συνολικό κόστος στο νόμισμα έκδοσης, αγνοώντας οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής συναλλάγματος, αλλά λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε αύξηση ή μείωση αξίας και οποιαδήποτε πληρωτέα ή εισπρακτέα έξοδα, με βάση τη διάρκεια οποιασδήποτε θεωρητικής ή πραγματικής συμφωνίας ανταλλαγής επιτοκίου που αντιστοιχεί στη διάρκεια της υποχρέωσης. Το περιθώριο είναι το επιτόκιο της υποχρέωσης μείον το επιτόκιο της συμφωνίας ανταλλαγής.

6. Το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται για τις κατηγορίες χρηματοδότησης που περιλαμβάνονται στη στήλη "Στοιχεία" αναφέρεται στη στήλη "Όγκος" της ισχύουσας χρονικής περιόδου.

7. Στη στήλη "Όγκος" τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που αντιπροσωπεύουν τη λογιστική αξία της νέας χρηματοδότησης που λαμβάνεται κατά την ισχύουσα χρονική περίοδο σύμφωνα με την αρχική ληκτότητα.

8. Όπως και για το σύνολο των στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων, τα ιδρύματα αναφέρουν μόνον τα σχετικά ποσά που αντικατοπτρίζονται στον ισολογισμό. Οι εκτός ισολογισμού δεσμεύσεις που παρέχονται στο ίδρυμα αναφέρονται αποκλειστικά στο υπόδειγμα C 69.00 μετά από κάθε ανάληψη. Σε περίπτωση ανάληψης, ο όγκος και το περιθώριο που αναφέρονται ισοδυναμούν με το αναληφθέν ποσό και το ισχύον περιθώριο κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς. Σε περίπτωση που η ανάληψη δεν μπορεί να ανανεωθεί κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, αναφέρεται η εκάστοτε ληκτότητα της ανάληψης. Σε περίπτωση που το ίδρυμα έχει ήδη προβεί σε ανάληψη από τις διευκολύνσεις κατά τη λήξη της προηγούμενης περιόδου υποβολής αναφοράς, και εάν το ίδρυμα στη συνέχεια αυξάνει τη χρήση της διευκόλυνσης, αναφέρεται αποκλειστικά το πρόσθετο ποσό που έχει αναληφθεί.

9. Οι καταθέσεις που πραγματοποιούνται από πελάτες λιανικής είναι οι καταθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61.

10. Για χρηματοδοτήσεις που ανανεώθηκαν κατά την περίοδο υποβολής αναφοράς και παραμένουν ακόμη εκκρεμείς κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς, αναφέρεται ο μέσος όρος των περιθωρίων που ισχύουν εκείνη τη στιγμή (π.χ. λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς). Για τους σκοπούς του υποδείγματος C 69.00, η χρηματοδότηση που ανανεώθηκε και παραμένει σε ισχύ κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς θεωρείται νέα χρηματοδότηση.

11. Κατά παρέκκλιση από τα υπόλοιπα στοιχεία του τμήματος 1.4, ο όγκος και το περιθώριο των καταθέσεων όψεως αναφέρονται αποκλειστικά στην περίπτωση που ο καταθέτης δεν διέθετε καταθέσεις όψεως κατά την προηγούμενη περίοδο υποβολής αναφοράς ή σε περίπτωση που σημειώνεται αύξηση στο ποσό της κατάθεσης σε σύγκριση με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς και, επομένως, στην περίπτωση αυτή, η αύξηση θεωρείται νέα χρηματοδότηση. Το περιθώριο είναι εκείνο της λήξης της περιόδου.

12. Όταν δεν υπάρχει κανένα στοιχείο για να αναφερθεί, τα κελιά που αφορούν τα περιθώρια παραμένουν κενά.

13. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές:

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1 **Συνολική χρηματοδότηση** Ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της συνολικής χρηματοδότησης που λαμβάνεται για όλα τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα έχει ως εξής: α) μίας ημέρας στις στήλες 010 και 020· β) από 1 ημέρα έως και 1 εβδομάδα στις στήλες 030 και 040· γ) από 1 εβδομάδα έως και 1 μήνα στις στήλες 050 και 060· δ) από 1 έως και 3 μήνες στις στήλες 070 και 080· ε) από 3 έως και 6 μήνες στις στήλες 090 και 100· στ) από 6 μήνες έως και 1 έτος στις στήλες 110 και 120· ζ) από 1 έως και 2 έτη στις στήλες 130 και 140· η) από 2 έως και 5 έτη στις στήλες 150 και 160· θ) από 5 έως και 10 έτη στις στήλες 170 και 180.
020	1.1 **εκ της οποίας: Χρηματοδότηση λιανικής** Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της χρηματοδότησης λιανικής που λαμβάνεται.
030	1.2 **εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής** Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης χονδρικής που λαμβάνεται.
040	1.3 **εκ της οποίας: Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση** Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της εξασφαλισμένης χρηματοδότησης που λαμβάνεται.
050	1.4 **εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένοι τίτλοι με εξοφλητική προτεραιότητα** Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των μη εξασφαλισμένων τίτλων με εξοφλητική προτεραιότητα που λαμβάνονται.
060	1.5 **εκ της οποίας: Καλυμμένα ομόλογα** Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο όλων των εκδόσεων καλυμμένων ομολόγων που βαρύνουν τα ίδια στοιχεία ενεργητικού των ιδρυμάτων.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
070	1.6 **εκ της οποίας: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP)** Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των εκδοθέντων τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού.

1.5. Ανανέωση χρηματοδότησης (C 70.00)

1. Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τον όγκο των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται, δηλαδή την "ανανέωση χρηματοδότησης" σε καθημερινή βάση κατά τον μήνα που προηγείται της ημερομηνίας υποβολής αναφοράς.

2. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα λήγοντα χρηματοδοτικά τους κεφάλαια, σε ημερολογιακές ημέρες, σύμφωνα τις ακόλουθες χρονικές περιόδους ανάλογα με την αρχική ληκτότητα:

   α) μίας ημέρας στις στήλες 010 έως 040·

   β) μεταξύ 1 και 7 ημερών στις στήλες 050 έως 080·

   γ) μεταξύ 7 και 14 ημερών στις στήλες 090 έως 120·

   δ) μεταξύ 14 ημερών και 1 μηνός στις στήλες 130 έως 160·

   ε) μεταξύ 1 και 3 μηνών στις στήλες 170 έως 200·

   στ) μεταξύ 3 και 6 μηνών στις στήλες 210 έως 240·

   ζ) άνω των 6 μηνών στις στήλες 250 έως 280.

3. Για κάθε χρονική περίοδο, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 2 ανωτέρω, το ποσό που λήγει αναφέρεται στην αριστερή στήλη, το ποσό των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη "Ανανέωση", τα νέα κεφάλαια που λαμβάνονται αναφέρονται στη στήλη "Νέα κεφάλαια" και η καθαρή διαφορά μεταξύ νέων κεφαλαίων, αφενός, και ανανέωσης μείον ληγόντων κεφαλαίων, αφετέρου, αναφέρεται στη δεξιά στήλη.

4. Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές αναφέρονται στη στήλη 290 και ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών "Καθαρή" (δηλαδή 040, 080, 120, 160, 200, 240 και 280).

5. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα λήγοντα κεφάλαια αναφέρεται στη στήλη 300.

6. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα κεφάλαια που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310.

7. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα κεφάλαια με νέα προθεσμία αναφέρεται στη στήλη 320.

8. Το ποσό στη στήλη "Λήγουσα" περιλαμβάνει το σύνολο των υποχρεώσεων που ήταν συμβατικά αναλήψιμες από τον πάροχο της χρηματοδότησης ή καθίστανται ληξιπρόθεσμες κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο.

9. Το ποσό στη στήλη "Ανανέωση" περιλαμβάνει το λήγον ποσό, όπως ορίζεται στις παραγράφους 2 και 3, που παραμένει στην κατοχή του ιδρύματος κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο. Όταν η ληκτότητα της χρηματοδότησης μεταβάλλεται λόγω της επέλευσης της χρηματοδοτικής ανανέωσης, το ποσό της "Ανανέωσης" αναφέρεται στη σχετική χρονική περίοδο σύμφωνα με τη νέα ληκτότητα.

10. Το ποσό στη στήλη "Νέα κεφάλαια" περιλαμβάνει τις πραγματικές εισροές χρηματοδότησης κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο.

11. Το ποσό στη στήλη "Καθαρή" εκφράζει τη μεταβολή της χρηματοδότησης εντός συγκεκριμένου αρχικού διαστήματος ληκτότητας, κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, και υπολογίζεται με την προσθήκη στη στήλη "Καθαρή" των νέων κεφαλαίων συν τα κεφάλαια ανανέωσης μείον τα λήγοντα κεφάλαια.

12. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010 έως 040	**Μίας ημέρας** Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας, αναφέρεται στη στήλη 010 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές. Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας, αναφέρεται στη στήλη 020 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας, αναφέρεται στη στήλη 030 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε καθημερινή βάση και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται σε καθημερινή βάση, αναφέρεται στη στήλη 040 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.
050 έως 080	**> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών** Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα, αναφέρεται στη στήλη 050 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές. Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα, αναφέρεται στη στήλη 060 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα, αναφέρεται στη στήλη 070 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 080 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.
090 έως 120	**> 7 ημερών ≤ 14 ημερών** Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες, αναφέρεται στη στήλη 090 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές. Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες, αναφέρεται στη στήλη 100 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες, αναφέρεται στη στήλη 110 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 120 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.
130 έως 160	**> 14 ημερών ≤ 1 μηνός** Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα, αναφέρεται στη στήλη 130 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές. Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα, αναφέρεται στη στήλη 140 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα, αναφέρεται στη στήλη 150 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 160 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
170 έως 200	**> 1 μηνός ≤ 3 μηνών** Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από έναν έως τρεις μήνες, αναφέρεται στη στήλη 170 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές. Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από έναν έως τρεις μήνες, αναφέρεται στη στήλη 180 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από έναν έως τρεις μήνες, αναφέρεται στη στήλη 190 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 200 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.
210 έως 240	**> 3 μηνών ≤ 6 μηνών** Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες, αναφέρεται στη στήλη 210 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές. Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες, αναφέρεται στη στήλη 220 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες, αναφέρεται στη στήλη 230 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 240 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.
250 έως 280	**> 6 μηνών** Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών, αναφέρεται στη στήλη 250 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές. Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών, αναφέρεται στη στήλη 260 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών, αναφέρεται στη στήλη 270 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 280 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.
290	**Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές** Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές, που ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών "Καθαρή" (με αριθμούς 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280), αναφέρονται στη στήλη 290.
300 έως 320	**Μέση διάρκεια (ημέρες)** Η σταθμισμένη μέση διάρκεια, σε ημέρες, όλων των ληγόντων κεφαλαίων αναφέρεται στη στήλη 300. Η σταθμισμένη μέση διάρκεια, σε ημέρες, όλων των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310, η σταθμισμένη μέση διάρκεια, σε ημέρες, όλων των νέων κεφαλαίων αναφέρεται στη στήλη 320.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXI

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (C 71.00) ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XX

Συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης ανά εκδότη/αντισυμβαλλόμενο (CCC) (C 71.00)

1. Προκειμένου για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά, ως προς τα δέκα μεγαλύτερα κατεχόμενα στοιχεία ενεργητικού ή τις διευκολύνσεις ρευστότητας που χορηγήθηκαν στο ίδρυμα για τον σκοπό αυτό, σύμφωνα με το υπόδειγμα C 71.00, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν παράρτημα.

2. Σε περίπτωση που σε έναν εκδότη ή αντισυμβαλλόμενο έχουν αποδοθεί πλέον του ενός είδη προϊόντος, νομίσματα ή πλέον της μίας βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας, αναφέρεται το συνολικό ποσό. Το είδος προϊόντος, το νόμισμα ή η βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας που πρέπει να αναφερθούν είναι εκείνα που αντιστοιχούν στο μεγαλύτερο ποσοστό της συγκέντρωσης ικανότητας αντιστάθμισης.

3. Η ικανότητα αντιστάθμισης που δηλώνεται στο υπόδειγμα C 71.00 είναι η ίδια με αυτή που δηλώνεται στο C 66.01, με τη διευκρίνιση ότι τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται ως ικανότητα αντιστάθμισης για τους σκοπούς του C 71.00 είναι μη βεβαρημένα, ώστε το ίδρυμα να τα έχει διαθέσιμα για μετατροπή σε μετρητά κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

4. Για τον υπολογισμό των συγκεντρώσεων για τον σκοπό του υποδείγματος υποβολής αναφοράς C 71.00 ανά σημαντικό νόμισμα, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις συγκεντρώσεις σε όλα τα νομίσματα.

5. Όταν εκδότης ή αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται μόνο μία φορά, στην ομάδα με την υψηλότερη συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης.

6. Με την εξαίρεση της γραμμής 120, στο παρόν υπόδειγμα δεν αναφέρονται οι συγκεντρώσεις ικανότητας αντιστάθμισης με κεντρική τράπεζα ως εκδότη ή αντισυμβαλλόμενο. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει καταθέσει εκ των προτέρων στοιχεία ενεργητικού σε κεντρική τράπεζα για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας, και στον βαθμό που τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού εμπίπτουν στην κατηγορία των δέκα μεγαλύτερων εκδοτών ή αντισυμβαλλομένων όσον αφορά μη βεβαρημένη ικανότητα αντιστάθμισης, το ίδρυμα αναφέρει τον αρχικό εκδότη και το αρχικό είδος προϊόντος.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	**'Ονομα εκδότη** Τα ονόματα των δέκα μεγαλύτερων εκδοτών μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού ή αντισυμβαλλομένων μη αναληφθεισών δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας που χορηγήθηκαν στο ίδρυμα καταγράφονται στη στήλη 010 κατά φθίνουσα σειρά. Το μεγαλύτερο στοιχείο καταγράφεται στο στοιχείο 1.01, το δεύτερο μεγαλύτερο στο στοιχείο 1.02 και ούτω καθεξής. Εκδότες και αντισυμβαλλόμενοι που σχηματίζουν ομάδα συνδεδεμένων πελατών αναφέρονται ως μία και μόνη συγκέντρωση. Το καταγραφόμενο όνομα εκδότη ή αντισυμβαλλομένου συνίσταται στην πλήρη επωνυμία της νομικής οντότητας που εξέδωσε τα στοιχεία ενεργητικού ή χορήγησε τις πιστωτικές διευκολύνσεις, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε προσδιοριστικών του είδους της εταιρείας σύμφωνα με το εθνικό εταιρικό δίκαιο.
020	**Κωδικός LEI** Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.
030	**Τομέας εκδότη** Κάθε εκδότης ή αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων, στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP): i) γενικές κυβερνήσεις· ii) πιστωτικά ιδρύματα· iii) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· iv) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· v) νοικοκυριά. Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
040	**Τόπος κατοικίας εκδότη** Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του εκδότη ή του αντισυμβαλλομένου, περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του "Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών" της Eurostat. Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται χώρα.
050	**Είδος προϊόντος** Στους εκδότες/αντισυμβαλλομένους που καταγράφονται στη στήλη 010 αποδίδεται ένα είδος προϊόντος που αντιστοιχεί στο προϊόν στο οποίο διατηρείται το στοιχείο ενεργητικού ή έχει ληφθεί η εφεδρική διευκόλυνση ρευστότητας, με τους ακόλουθους κωδικούς που σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες: **SrB** (ομόλογο με εξοφλητική προτεραιότητα) **SubB** (ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης) **CP** (εμπορικό χρεόγραφο) **CB** (καλυμμένα ομόλογα) **US** (τίτλοι ΟΣΕΚΑ, δηλαδή χρηματοπιστωτικά μέσα που αντιπροσωπεύουν μια μετοχή ή έναν τίτλο που έχει εκδοθεί από οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες) **ABS** (τίτλος εξασφαλισμένος με στοιχεία ενεργητικού) **CrCl** (δανειακή απαίτηση) **Eq** (μετοχή) **Χρυσός (εάν είναι φυσικός χρυσός, που μπορεί να αντιμετωπιστεί ως ένας και μόνος αντισυμβαλλόμενος)** **LiqL** (μη αναληφθείσα δεσμευμένη διευκόλυνση ρευστότητας που έχει χορηγηθεί στο ίδρυμα) **OPT** (άλλο είδος προϊόντος)
060	**Νόμισμα** Στους εκδότες ή αντισυμβαλλομένους που καταγράφονται στη στήλη 010 αποδίδεται ένας κωδικός νομίσματος ISO στη στήλη 060, ο οποίος αντιστοιχεί στο νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το ληφθέν στοιχείο ενεργητικού ή οι μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας που έχουν χορηγηθεί στο ίδρυμα. Δηλώνεται ο τριψήφιος κωδικός νομίσματος σύμφωνα με το ISO 4217. Όταν μια διευκόλυνση πολλών νομισμάτων αποτελεί μέρος μιας συγκέντρωσης ικανότητας αντιστάθμισης, η διευκόλυνση υπολογίζεται στο νόμισμα που είναι το επικρατέστερο στο υπόλοιπο μέρος της συγκέντρωσης. Όσον αφορά τη χωριστή υποβολή αναφορών σε σημαντικά νομίσματα, όπως καθορίζεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αξιολογούν το νόμισμα στο οποίο είναι πιθανό να πραγματοποιηθεί η ροή και αναφέρουν το στοιχείο μόνο σε αυτό το σημαντικό νόμισμα, σύμφωνα με τις οδηγίες για τη χωριστή υποβολή αναφορών για σημαντικά νομίσματα στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/322.
070	**Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας** Η κατάλληλη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας αποδίδεται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και πρέπει να είναι ίδια με τη βαθμίδα των στοιχείων που υποβάλλονται στον πίνακα ληκτότητας. Εάν δεν υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση, αποδίδεται η βαθμίδα "χωρίς διαβάθμιση".
080	**Αξία/ονομαστική αξία τρέχουσας τιμής αγοράς (MtM)** Η αγοραία αξία ή η εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού ή, κατά περίπτωση, η ονομαστική αξία της μη αναληφθείσας διευκόλυνσης ρευστότητας που έχει χορηγηθεί στο ίδρυμα.
090	**Αξία εξασφαλίσεων επιλέξιμων από ΚΤ** Η αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με τους κανόνες της κεντρικής τράπεζας για πάγιες διευκολύνσεις για τα συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού. Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2015/233 ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXII

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

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΑΜΜ		
Αριθμός υποδείγματος	**Κωδικός υποδείγματος**	**Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων**
		ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ
66	C 66.01	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ

C 66.01 — ΠΙΝΑΚΑΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**ΕΚΡΟΕΣ**		**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
010	**1.1**	**Υποχρεώσεις από εκδοθέντες τίτλους (εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής)**								
020	1.1.1	μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα								
030	1.1.2	ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα								
040	1.1.3	ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις								
050	1.1.4	άλλες								
060	**1.2**	**Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένες με:**								
070	1.2.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1								
080	1.2.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων								
090	1.2.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας								
100	1.2.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)								
110	1.2.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)								

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

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

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**		**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
390	**2.1**	**Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένα με:**								
400	2.1.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1								
410	2.1.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων								
420	2.1.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας								
430	2.1.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)								
440	2.1.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)								
450	2.1.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)								
470	2.1.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A								
480	2.1.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)								
490	2.1.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**		**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
510	2.1.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β								
520	2.1.3.1	ABS επιπέδου 2Β (CQS1)								
530	2.1.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Β (CQ1-3)								
550	2.1.3.4	Μετοχές επιπέδου 2Β								
560	2.1.3.5	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)								
570	2.1.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού								
580	2.1.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού								
590	**2.2**	**Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:**								
600	2.2.1	πελάτες λιανικής								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**		**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
610	2.2.2	μη χρηματοδοτικές εταιρείες								
620	2.2.3	πιστωτικά ιδρύματα								
630	2.2.4	άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες								
640	2.2.5	κεντρικές τράπεζες								
650	2.2.6	άλλους αντισυμβαλλομένους								
660	**2.3**	**Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος**								
670	**2.4**	**Εισπρακτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3**								
680	**2.5**	**Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου**								
690	**2.6**	**Αλλες εισροές**								
700	**2.7**	**Συνολικές εισροές**								
710	**2.8**	**Καθαρό συμβατικό κενό**								
720	**2.9**	**Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό**								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Αρχικό απόθεμα**	**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
730	**3.1**	**Κέρματα και χαρτονομίσματα**								
740	**3.2**	**Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών**								
750	**3.3**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1**								
760	3.3.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων								
770	3.3.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας								
780	3.3.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)								
790	3.3.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Αρχικό απόθεμα**	**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
820	**3.4**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A**								
830	3.4.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)								
840	3.4.3	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								
850	3.4.4	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)								
860	**3.5**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B**								
870	3.5.1	ABS επιπέδου 2B (CQS1)								
880	3.5.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)								
890	3.5.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQ1-3)								
900	3.5.4	Μετοχές επιπέδου 2B								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Αρχικό απόθεμα**	**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
910	3.5.5	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)								
920	**3.6**	**άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού**								
930	3.6.1	κεντρικής κυβέρνησης (CQS1)								
940	3.6.2	κεντρικής κυβέρνησης (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	μετοχές								
960	3.6.4	καλυμμένα ομόλογα								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού								
990	**3.7**	**μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία του ενεργητικού αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες**								
1000	**3.8**	**μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν**								
1010	3.8.1	Διευκολύνσεις επιπέδου 1								
1020	3.8.2	Διευκολύνσεις περιορισμένης χρήσης επιπέδου 2Β								
1030	3.8.3	Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2Β								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Αρχικό απόθεμα**	**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
1040	3.8.4	άλλες διευκολύνσεις								
1050	3.8.4.1	από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους								
1060	3.8.4.2	από άλλους αντισυμβαλλομένους								
1070	**3.9**	**Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης**								
1080	**3.10**	**Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης**								
1090-1130	**4**	**ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ**		**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
1090	**4.1**	**Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις**								
1100	4.1.1	Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις								
1110	4.1.1.1	θεωρούμενες επιπέδου 2Β από τον αποδέκτη								
1120	4.1.1.2	άλλες								
1130	4.1.2	Διευκολύνσεις ρευστότητας								
1140	**4.2**	**Εκροές λόγω υποβάθμισης**								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**		**Αρχικό απόθεμα**	**Μίας ημέρας**	**Μεγαλύτερη της μίας ημέρας έως 2 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 2 ημερών έως 3 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 3 ημερών έως 4 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 4 ημερών έως 5 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 5 ημερών έως 6 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 6 ημερών έως 7 ημέρες**
1200	**10**	**Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)**								
1210	**11**	**Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)**								
1220	**12**	**Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ από λήγοντες τίτλους**								
1230	**13**	**Υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**								
1240	**14**	**μη HQLA αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**								
1270	**17**	**Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις**								
1280	**18**	**Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές**								
1290	**19**	**Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων**								

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**ΕΚΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
010	**1.1**	**Υποχρεώσεις από εκδοθέντες τίτλους (εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής)**							
020	1.1.1	μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα							
030	1.1.2	ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα							
040	1.1.3	ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις							
050	1.1.4	άλλες							
060	**1.2**	**Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένες με:**							
070	1.2.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
080	1.2.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
090	1.2.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
100	1.2.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)							

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

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

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
390	**2.1**	**Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένα με:**							
400	2.1.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
410	2.1.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
420	2.1.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
430	2.1.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)							
440	2.1.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A							
480	2.1.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
490	2.1.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
510	2.1.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β							
520	2.1.3.1	ABS επιπέδου 2Β (CQS1)							
530	2.1.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Β (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Μετοχές επιπέδου 2Β							
560	2.1.3.5	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)							
570	2.1.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
580	2.1.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού							
590	**2.2**	**Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:**							
600	2.2.1	πελάτες λιανικής							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
610	2.2.2	μη χρηματοδοτικές εταιρείες							
620	2.2.3	πιστωτικά ιδρύματα							
630	2.2.4	άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες							
640	2.2.5	κεντρικές τράπεζες							
650	2.2.6	άλλους αντισυμβαλλομένους							
660	**2.3**	**Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος**							
670	**2.4**	**Εισπρακτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3**							
680	**2.5**	**Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου**							
690	**2.6**	**Αλλες εισροές**							
700	**2.7**	**Συνολικές εισροές**							
710	**2.8**	**Καθαρό συμβατικό κενό**							
720	**2.9**	**Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό**							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
730	**3.1**	**Κέρματα και χαρτονομίσματα**							
740	**3.2**	**Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών**							
750	**3.3**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1**							
760	3.3.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
770	3.3.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
780	3.3.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)							
790	3.3.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
820	**3.4**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A**							
830	3.4.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B**							
870	3.5.1	ABS επιπέδου 2B (CQS1)							
880	3.5.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQ1-3)							
900	3.5.4	Μετοχές επιπέδου 2B							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
910	3.5.5	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού**							
930	3.6.1	κεντρικής κυβέρνησης (CQS1)							
940	3.6.2	κεντρικής κυβέρνησης (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	μετοχές							
960	3.6.4	καλυμμένα ομόλογα							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
990	**3.7**	**μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία του ενεργητικού αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες**							
1000	**3.8**	**μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν**							
1010	3.8.1	Διευκολύνσεις επιπέδου 1							
1020	3.8.2	Διευκολύνσεις περιορισμένης χρήσης επιπέδου 2Β							
1030	3.8.3	Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2Β							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
1040	3.8.4	άλλες διευκολύνσεις							
1050	3.8.4.1	από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους							
1060	3.8.4.2	από άλλους αντισυμβαλλομένους							
1070	**3.9**	**Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης**							
1080	**3.10**	**Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης**							
1090-1130	**4**	**ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ**	**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
1090	**4.1**	**Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις**							
1100	4.1.1	Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις							
1110	4.1.1.1	θεωρούμενες επιπέδου 2Β από τον αποδέκτη							
1120	4.1.1.2	άλλες							
1130	4.1.2	Διευκολύνσεις ρευστότητας							
1140	**4.2**	**Εκροές λόγω υποβάθμισης**							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**		**Μεγαλύτερη των 7 ημερών έως 2 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 2 εβδομάδων έως 3 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 3 εβδομάδων έως 30 ημέρες**	**Μεγαλύτερη των 30 ημερών έως 5 εβδομάδες**	**Μεγαλύτερη των 5 εβδομάδων έως 2 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 2 μηνών έως 3 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 3 μηνών έως 4 μήνες**
1200	**10**	**Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)**							
1210	**11**	**Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)**							
1220	**12**	**Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ από λήγοντες τίτλους**							
1230	**13**	**Υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**							
1240	**14**	**μη HQLA αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**							
1270	**17**	**Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις**							
1280	**18**	**Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές**							
1290	**19**	**Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων**							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**ΕΚΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
010	**1.1**	**Υποχρεώσεις από εκδοθέντες τίτλους (εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής)**							
020	1.1.1	μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα							
030	1.1.2	ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα							
040	1.1.3	ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις							
050	1.1.4	άλλες							
060	**1.2**	**Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένες με:**							
070	1.2.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
080	1.2.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
090	1.2.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
100	1.2.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)							

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

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

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
390	**2.1**	**Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένα με:**							
400	2.1.1	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1							
410	2.1.1.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
420	2.1.1.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
430	2.1.1.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)							
440	2.1.1.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A							
480	2.1.2.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1)							
490	2.1.2.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
510	2.1.3	Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β							
520	2.1.3.1	ABS επιπέδου 2Β (CQS1)							
530	2.1.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Β (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Μετοχές επιπέδου 2Β							
560	2.1.3.5	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)							
570	2.1.4	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
580	2.1.5	άλλα στοιχεία ενεργητικού							
590	**2.2**	**Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:**							
600	2.2.1	πελάτες λιανικής							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**ΕΙΣΡΟΕΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
610	2.2.2	μη χρηματοδοτικές εταιρείες							
620	2.2.3	πιστωτικά ιδρύματα							
630	2.2.4	άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες							
640	2.2.5	κεντρικές τράπεζες							
650	2.2.6	άλλους αντισυμβαλλομένους							
660	**2.3**	**Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος**							
670	**2.4**	**Εισπρακτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3**							
680	**2.5**	**Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου**							
690	**2.6**	**Αλλες εισροές**							
700	**2.7**	**Συνολικές εισροές**							
710	**2.8**	**Καθαρό συμβατικό κενό**							
720	**2.9**	**Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό**							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
730	**3.1**	**Κέρματα και χαρτονομίσματα**							
740	**3.2**	**Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών**							
750	**3.3**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1**							
760	3.3.1	Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων							
770	3.3.1.1	Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας							
780	3.3.1.2	Επιπέδου 1 (CQS1)							
790	3.3.1.3	Επιπέδου 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Επιπέδου 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
820	**3.4**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α**							
830	3.4.1	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS1)							
840	3.4.3	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β**							
870	3.5.1	ABS επιπέδου 2Β (CQS1)							
880	3.5.2	Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS1-6)							
890	3.5.3	Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Β (CQ1-3)							
900	3.5.4	Μετοχές επιπέδου 2Β							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
910	3.5.5	Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού**							
930	3.6.1	κεντρικής κυβέρνησης (CQS1)							
940	3.6.2	κεντρικής κυβέρνησης (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	μετοχές							
960	3.6.4	καλυμμένα ομόλογα							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού							
990	**3.7**	**μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία του ενεργητικού αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες**							
1000	**3.8**	**μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν**							
1010	3.8.1	Διευκολύνσεις επιπέδου 1							
1020	3.8.2	Διευκολύνσεις περιορισμένης χρήσης επιπέδου 2Β							
1030	3.8.3	Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2Β							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
1040	3.8.4	άλλες διευκολύνσεις							
1050	3.8.4.1	από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους							
1060	3.8.4.2	από άλλους αντισυμβαλλομένους							
1070	**3.9**	**Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης**							
1080	**3.10**	**Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης**							
1090-1130	**4**	**ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ**	**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
1090	**4.1**	**Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις**							
1100	4.1.1	Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις							
1110	4.1.1.1	θεωρούμενες επιπέδου 2Β από τον αποδέκτη							
1120	4.1.1.2	άλλες							
1130	4.1.2	Διευκολύνσεις ρευστότητας							
1140	**4.2**	**Εκροές λόγω υποβάθμισης**							

Κωδικός	ID	Στοιχείο	Ληκτότητα συμβατικών ταμειακών ροών						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**		**Μεγαλύτερη των 4 μηνών έως 5 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 5 μηνών έως 6 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 6 μηνών έως 9 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 9 μηνών έως 12 μήνες**	**Μεγαλύτερη των 12 μηνών έως 2 έτη**	**Μεγαλύτερη των 2 ετών έως 5 έτη**	**Μεγαλύτερη των 5 ετών**
1200	**10**	**Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)**							
1210	**11**	**Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)**							
1220	**12**	**Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΣΠ από λήγοντες τίτλους**							
1230	**13**	**Υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**							
1240	**14**	**μη HQLA αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**							
1270	**17**	**Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις**							
1280	**18**	**Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές**							
1290	**19**	**Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων**»							

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Χ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXIII

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXII

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 509

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ 510

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. Προκειμένου να αποτυπώνονται οι αναντιστοιχίες ληκτότητας των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος (“πίνακας ληκτότητας”) στο υπόδειγμα του παραρτήματος XXII, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν παράρτημα.

2. Το εργαλείο παρακολούθησης του πίνακα ληκτότητας καλύπτει τις συμβατικές ροές και τις ενδεχόμενες εκροές. Οι συμβατικές ροές που προκύπτουν από νομικά δεσμευτικές συμφωνίες και η εναπομένουσα ληκτότητα από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις των εν λόγω νομικών συμφωνιών.

3. Τα ιδρύματα δεν υπολογίζουν εις διπλούν τις εισροές.

4. Στη στήλη “αρχικό απόθεμα”, αναφέρεται το απόθεμα των στοιχείων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

5. Συμπληρώνονται μόνο τα κενά λευκά κελιά του υποδείγματος του παραρτήματος XXII.

6. Το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο “Εκροές και εισροές” καλύπτει μελλοντικές συμβατικές ταμειακές ροές από όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία. Αναφέρονται μόνον οι εκροές και οι εισροές που απορρέουν από συμβάσεις που είναι έγκυρες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

7. Το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο “Ικανότητα αντιστάθμισης” αντιπροσωπεύει το απόθεμα των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού ή άλλες πηγές χρηματοδότησης, που είναι νομίμως και πρακτικά διαθέσιμα στο ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς για την κάλυψη δυνητικών συμβατικών κενών χρηματοδότησης. Αναφέρονται μόνον οι εκροές και οι εισροές που απορρέουν από συμβάσεις υφιστάμενες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

8. Οι ταμειακές εκροές και εισροές στα αντίστοιχα τμήματα “εκροές” και “εισροές” αναφέρονται σε ακαθάριστη βάση με θετικό πρόσημο. Τα πληρωτέα και εισπρακτέα ποσά αναφέρονται αντίστοιχα στα τμήματα εκροών και εισροών.

9. Αναφορικά με το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο “Ικανότητα αντιστάθμισης”, οι εκροές και οι εισροές αναφέρονται σε καθαρή βάση, με θετικό πρόσημο αν αντιπροσωπεύουν εισροές, και με αρνητικό πρόσημο αν αντιπροσωπεύουν εκροές. Όσον αφορά τις ταμειακές ροές, αναφέρονται τα οφειλόμενα ποσά. Οι ροές τίτλων αναφέρονται στην τρέχουσα αγοραία αξία. Οι ροές που προκύπτουν από πιστωτικές διευκολύνσεις και διευκολύνσεις ρευστότητας αναφέρονται στα συμβατικά διαθέσιμα ποσά.

10. Οι συμβατικές ροές κατανέμονται στις είκοσι δύο χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους, και οι ημέρες αναφέρονται σε ημερολογιακές ημέρες.

11. Αναφέρονται όλες οι συμβατικές ροές, περιλαμβανομένων όλων των σημαντικών ταμειακών ροών από μη χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, όπως φόροι, πριμοδοτήσεις, μερίσματα και μισθώματα.

12. Προκειμένου τα ιδρύματα να εφαρμόζουν συντηρητική προσέγγιση στον προσδιορισμό της συμβατικής ληκτότητας των ροών, διασφαλίζουν όλα τα κάτωθι:

    α) όταν υπάρχει δικαίωμα προαίρεσης για την αναβολή πληρωμής ή την παραλαβή προκαταβολής, το δικαίωμα θεωρείται ότι έχει ασκηθεί, εφόσον θα προκαταβάλλονταν εκροές από το ίδρυμα ή θα αναβάλλονταν εισροές προς το ίδρυμα·

    β) όταν το δικαίωμα προαίρεσης για την προκαταβολή εκροών από το ίδρυμα εξαρτάται αποκλειστικά από τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, το δικαίωμα θεωρείται ότι έχει ασκηθεί, μόνον όταν υπάρχει προσδοκία της αγοράς ότι το ίδρυμα θα προβεί στην εν λόγω επιλογή. Το δικαίωμα θεωρείται ότι δεν έχει ασκηθεί, εφόσον θα οδηγούσε σε προκαταβολή εισροών προς το ίδρυμα ή σε αναβολή εκροών από το ίδρυμα. Οποιαδήποτε ταμειακή εκροή θα ενεργοποιούνταν συμβατικά από την εν λόγω εισροή —όπως στην περίπτωση της χρηματοδότησης άμεσης επανεκχώρησης— αναφέρεται κατά την ίδια ημερομηνία με την εν λόγω εισροή·

γ) όλες οι καταθέσεις όψεως και μη λήγουσες καταθέσεις αναφέρονται ως μίας ημέρας στη στήλη 020·

δ) οι ανοικτές συμφωνίες επαναγοράς ή οι συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και παρόμοιες συναλλαγές, οι οποίες μπορούν να τερματιστούν από οποιοδήποτε μέρος ανά πάσα στιγμή, θεωρείται ότι λήγουν στη διάρκεια μίας ημέρας, εκτός αν η προθεσμία προειδοποίησης είναι μεγαλύτερη από μία ημέρα, οπότε αναφέρονται στη σχετική χρονική περίοδο, ανάλογα με την προθεσμία προειδοποίησης·

ε) οι προθεσμιακές καταθέσεις λιανικής με επιλογή πρόωρης ανάληψης θεωρείται ότι λήγουν εντός της χρονικής περιόδου κατά την οποία η πρόωρη ανάληψη της κατάθεσης δεν επισύρει ποινή, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61·

στ) όταν το ίδρυμα δεν δύναται να καταρτίσει ένα ελάχιστο χρονοδιάγραμμα συμβατικών πληρωμών για ένα συγκεκριμένο στοιχείο ή μέρος αυτού σύμφωνα με τους κανόνες που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο, αναφέρει το στοιχείο ή το μέρος αυτού ως άνω των 5 ετών στη στήλη 220.

13. Οι εκροές και οι εισροές τόκων από όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού μέσα περιλαμβάνονται σε όλα τα συναφή στοιχεία των τμημάτων "εκροές" και "εισροές".

14. Οι ληξιπρόθεσμες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος αποτυπώνουν τη λήγουσα ονομαστική αξία των διασυναλλαγματικών συμφωνιών ανταλλαγής, των προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος και των μη διακανονισθεισών συμφωνιών συναλλάγματος άμεσης εκτέλεσης στις εφαρμοστέες χρονικές περιόδους του υποδείγματος.

15. Οι ταμειακές ροές από μη διακανονισθείσες συναλλαγές αναφέρονται, κατά το σύντομο χρονικό διάστημα πριν από τον διακανονισμό, στις κατάλληλες γραμμές και χρονικές περιόδους.

16. Τα στοιχεία στα οποία το ίδρυμα δεν έχει υποκείμενη δραστηριότητα, όπως όταν δεν έχει καταθέσεις μιας συγκεκριμένης κατηγορίας, μένουν κενά.

17. Στοιχεία σε καθυστέρηση και στοιχεία για τα οποία το ίδρυμα έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση δεν αναφέρονται.

18. Εφόσον η εξασφάλιση που έχει ληφθεί έχει υποθηκευτεί εκ νέου σε συναλλαγή που λήγει πέραν της συναλλαγής με την οποία το ίδρυμα έλαβε την εξασφάλιση, τότε αναφέρεται εκροή τίτλων σε ποσό εύλογης αξίας της εξασφάλισης που έχει ληφθεί στο τμήμα "Ικανότητα αντιστάθμισης" στην αντίστοιχη χρονική περίοδο, ανάλογα με τη ληκτότητα της συναλλαγής από την οποία προέκυψε η παραλαβή της εξασφάλισης.

19. Τα ενδοομιλικά στοιχεία δεν επηρεάζουν την υποβολή αναφοράς σε ενοποιημένη βάση.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010 έως 380	1 **ΕΚΡΟΕΣ** Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών αναφέρεται στις ακόλουθες υποκατηγορίες:
010	1.1 **Υποχρεώσεις που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους** Ταμειακές εκροές που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, π.χ. ίδιες εκδόσεις.
020	1.1.1 **μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα** Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, το οποίο αποτελεί μη εξασφαλισμένη οφειλή που έχει εκδοθεί από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά προς τρίτα μέρη.
030	1.1.2 **ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα** Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, το οποίο είναι ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ.
040	1.1.3 **ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις** Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, το οποίο είναι συναλλαγές τιτλοποιήσεων με τρίτα μέρη, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
050	1.1.4 **άλλες** Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1, άλλους από εκείνους που αναφέρονται στις ανωτέρω υποκατηγορίες.
060	1.2 **Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένες με:** Το συνολικό ποσό όλων των ταμειακών εκροών που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Σημείωση: Εδώ αναφέρονται μόνον οι ταμειακές ροές, ενώ οι ροές τίτλων που σχετίζονται με εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και με συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς αναφέρονται στο τμήμα "Ικανότητα αντιστάθμισης".
070	1.2.1 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.
080	1.2.1.1 **Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι καλυμμένα ομόλογα.
090	1.2.1.1.1 **Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών.
100	1.2.1.1.2 **Επιπέδου 1 (CQS 1)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
110	1.2.1.1.3 **Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
120	1.2.1.1.4 **Επιπέδου 1 (CQS 4+)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
130	1.2.1.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που είναι καλυμμένα ομόλογα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
140	1.2.2 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.
150	1.2.2.1 **Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS 1)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικά ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
160	1.2.2.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
170	1.2.2.3 **Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2Α πρέπει να έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2.
180	1.2.3 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 12 ή 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.
190	1.2.3.1 **Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού (ABS) επιπέδου 2Β (CQS 1)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS). Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλοι οι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού τίτλοι που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν ως επιπέδου 2Β απαιτείται να έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1.
200	1.2.3.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-6)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα.
210	1.2.3.3 **Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-3)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους.
220	1.2.3.4 **Μετοχές επιπέδου 2Β** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με μετοχές.
230	1.2.3.5 **Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.2.3.1 έως 1.2.3.4.

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

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
340	1.3.8 **μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους αντισυμβαλλομένους** Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.3.1 έως 1.3.7.
350	1.4 **Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος** Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από τη ληκτότητα των συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος, όπως η ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου κατά τη λήξη της σύμβασης.
360	1.5 **Πληρωτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4** Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτουν από θέσεις πληρωτέων παραγώγων από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την εξαίρεση των εκροών που προκύπτουν από λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος, οι οποίες αναφέρονται στο στοιχείο 1.4. Το συνολικό ποσό αντικατοπτρίζει τα ποσά διακανονισμού, περιλαμβανομένων απαιτήσεων περιθωρίου που δεν έχουν διακανονιστεί κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Το συνολικό ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των (1) και (2) ως ακολούθως, στις διάφορες χρονικές περιόδους: 1. ταμειακές ροές και ροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία υπάρχει συμφωνία εξασφάλισης σε ισχύ, η οποία απαιτεί την πλήρη ή επαρκή εξασφάλιση των ανοιγμάτων των αντισυμβαλλομένων, δεν περιλαμβάνονται στα υποδείγματα των πινάκων ληκτότητας· όλες οι ταμειακές ροές, οι ροές τίτλων, εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και εξασφαλίσεων με τίτλους που σχετίζονται με τα εν λόγω παράγωγα εξαιρούνται από τα υποδείγματα. Τα αποθέματα των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και με τίτλους που έχουν ήδη ληφθεί ή παρασχεθεί στο πλαίσιο εξασφαλισμένων παραγώγων δεν περιλαμβάνονται στη στήλη “απόθεμα” του τμήματος 3 του πίνακα ληκτότητας που καλύπτει την ικανότητα αντιστάθμισης, με την εξαίρεση των ταμειακών ροών και των ροών τίτλων στο πλαίσιο απαιτήσεων περιθωρίου (“ροές εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα ή με τίτλους”), που καταβάλλονται εγκαίρως, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Το τελευταίο αποτυπώνεται στις γραμμές 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” και 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα και στο τμήμα 3 “ικανότητα αντιστάθμισης” για εξασφαλίσεις με τίτλους· 2. για ταμειακές εισροές και εκροές και για εισροές και εκροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται συμφωνία εξασφάλισης ή απαιτείται μόνο μερική εξασφάλιση, γίνεται διάκριση μεταξύ συμβάσεων που προβλέπουν δικαιώματα προαίρεσης και άλλων συμβάσεων: α) οι ροές που σχετίζονται με παράγωγα με εξομοιούμενα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται μόνον όταν η τιμή άσκησης είναι χαμηλότερη από την αγοραία τιμή, όταν πρόκειται για δικαίωμα προαίρεσης για αγορά, ή υψηλότερη από την αγοραία τιμή, όταν πρόκειται για δικαίωμα προαίρεσης για πώληση (με εσωτερική αξία (“in-the-money”)). Οι εν λόγω ροές υπολογίζονται με την εφαρμογή αμφότερων των κατωτέρω: i) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εισροής στη γραμμή 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” του πίνακα ληκτότητας, κατά την τελευταία ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης· ii) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εκροής στη γραμμή 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” του πίνακα ληκτότητας, κατά την πρώτη ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης· β) οι ροές που σχετίζονται με συμβάσεις άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο α) περιλαμβάνονται με πρόβλεψη των ακαθάριστων συμβατικών ταμειακών ροών στις αντίστοιχες χρονικές περιόδους στις γραμμές 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” και 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” και των συμβατικών ροών ρευστών τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης του πίνακα ληκτότητας, με χρήση των τρεχουσών τεκμαρτών αγοραίων προθεσμιακών επιτοκίων τα οποία ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, όταν τα ποσά δεν έχουν ακόμη καθοριστεί.
370	1.6 **Άλλες εκροές** Το συνολικό ποσό όλων των άλλων ταμειακών εκροών, που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 ή 1.5. Στο συγκεκριμένο σημείο δεν αναφέρονται οι ενδεχόμενες εκροές.
380	1.7 **Συνολικές εκροές** Το άθροισμα των εκροών που αναφέρονται στα στοιχεία 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 και 1.6.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
390 έως 700	2 **ΕΙΣΡΟΕΣ**
390	2.1 **Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένα με:** Το συνολικό ποσό των ταμειακών εισροών που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Εδώ αναφέρονται μόνον οι ταμειακές ροές, ενώ οι ροές τίτλων που σχετίζονται με εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και με συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς αναφέρονται στο τμήμα "Ικανότητα αντιστάθμισης".
400	2.1.1 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.
410	2.1.1.1 **Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι καλυμμένα ομόλογα.
420	2.1.1.1.1 **Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών.
430	2.1.1.1.2 **Επιπέδου 1 (CQS 1)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
440	2.1.1.1.3 **Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
450	2.1.1.1.4 **Επιπέδου 1 (CQS 4+)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1.1.1, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
460	2.1.1.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που είναι καλυμμένα ομόλογα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1.
470	2.1.2 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
480	2.1.2.1 **Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS 1)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικά ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
490	2.1.2.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
500	2.1.2.3 **Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.2 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2Α έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2.
510	2.1.3 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 12 ή 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.
520	2.1.3.1 **ABS επιπέδου 2Β (CQS 1)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS).
530	2.1.3.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-6)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα.
540	2.1.3.3 **Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-3)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους.
550	2.1.3.4 **Μετοχές επιπέδου 2Β** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με μετοχές.
560	2.1.3.5 **Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1.3 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1.3.1 έως 2.1.3.4.
570	2.1.4 **άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1.1, 2.1.2 ή 2.1.3.
580	2.1.5 **άλλα στοιχεία ενεργητικού** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.1 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 ή 2.1.4.
590	2.2 **Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:** Ταμειακές εισροές από δάνεια και προκαταβολές. Οι ταμειακές εισροές αναφέρονται κατά την τελευταία συμβατική ημερομηνία αποπληρωμής. Όσον αφορά τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις, το υφιστάμενο δάνειο θεωρείται ότι ανανεώνεται και τυχόν υπόλοιπο αντιμετωπίζεται ως δεσμευμένη διευκόλυνση.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
600	2.2.1 **πελάτες λιανικής** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από φυσικά πρόσωπα ή ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 3 σημείο 8) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
610	2.2.2 **μη χρηματοδοτικές εταιρείες** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από μη χρηματοδοτικές εταιρείες.
620	2.2.3 **πιστωτικά ιδρύματα** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από πιστωτικά ιδρύματα.
630	2.2.4 **άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από χρηματοπιστωτικούς πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 σημείο 9) κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2.3.
640	2.2.5 **κεντρικές τράπεζες** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από κεντρικές τράπεζες.
650	2.2.6 **άλλους αντισυμβαλλομένους** Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, το οποίο προκύπτει από άλλους αντισυμβαλλομένους, που δεν αναφέρεται στα τμήματα 2.2.1 έως 2.2.5.
660	2.3 **Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος** Το συνολικό ποσό των συμβατικών ταμειακών εισροών που προκύπτει από τη ληκτότητα των συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος, όπως η ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου κατά τη λήξη της σύμβασης. Με τον τρόπο αυτόν αποτυπώνεται η λήγουσα ονομαστική αξία των διασυναλλαγματικών συμφωνιών ανταλλαγής, των άμεσων και προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος στις εφαρμοστέες χρονικές περιόδους του υποδείγματος.
670	2.4. **Εισπρακτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3** Το συνολικό ποσό των συμβατικών ταμειακών εισροών που προκύπτουν από θέσεις εισπρακτέων παραγώγων από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την εξαίρεση των εισροών που προκύπτουν από λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος, οι οποίες αναφέρονται στο στοιχείο 2.3. Το συνολικό ποσό περιλαμβάνει τα ποσά διακανονισμού, περιλαμβανομένων απαιτήσεων περιθωρίου που δεν έχουν διακανονιστεί κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Το συνολικό ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των (1) και (2) ως ακολούθως, στις διάφορες χρονικές περιόδους: 1. ταμειακές ροές και ροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία υπάρχει συμφωνία εξασφάλισης σε ισχύ, η οποία απαιτεί την πλήρη ή επαρκή εξασφάλιση των ανοιγμάτων των αντισυμβαλλομένων, εξαιρούνται από το υπόδειγμα του πίνακα ληκτότητας, ενώ όλες οι ταμειακές ροές, οι ροές τίτλων, εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και εξασφαλίσεων με τίτλους που σχετίζονται με τα εν λόγω παράγωγα εξαιρούνται από το υπόδειγμα. Τα αποθέματα των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και με τίτλους που έχουν ήδη ληφθεί ή παρασχεθεί στο πλαίσιο εξασφαλισμένων παραγώγων δεν περιλαμβάνονται στη στήλη “απόθεμα” του τμήματος 3 του πίνακα ληκτότητας που καλύπτει την ικανότητα αντιστάθμισης, με την εξαίρεση των ταμειακών ροών και των ροών τίτλων στο πλαίσιο απαιτήσεων περιθωρίου που καταβάλλονται εγκαίρως, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Το τελευταίο αποτυπώνεται στις γραμμές 1.5 “ταμειακές εκροές παραγώγων” και 2.4 “ταμειακές εισροές παραγώγων” για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα και στο τμήμα 3 “ικανότητα αντιστάθμισης” για εξασφαλίσεις με τίτλους στον πίνακα ληκτότητας·

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	2. για ταμειακές εισροές και εκροές και για εισροές και εκροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται συμφωνία εξασφάλισης ή απαιτείται μόνο μερική εξασφάλιση, γίνεται διάκριση μεταξύ συμβάσεων που προβλέπουν δικαιώματα προαίρεσης και άλλων συμβάσεων: α) οι ροές που σχετίζονται με παράγωγα με εξομοιούμενα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται μόνον αν είναι με εσωτερική αξία ("in-the-money"). Οι εν λόγω ροές υπολογίζονται με την εφαρμογή αμφότερων των κατωτέρω: i) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εισροής στη γραμμή 2.4 "ταμειακές εισροές παραγώγων" του πίνακα ληκτότητας, κατά την τελευταία ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης· ii) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εκροής στη γραμμή 1.5 "ταμειακές εκροές παραγώγων" του πίνακα ληκτότητας, κατά την πρώτη ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης· β) οι ροές που σχετίζονται με συμβάσεις άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο α) περιλαμβάνονται με πρόβλεψη των ακαθάριστων συμβατικών ταμειακών ροών στις αντίστοιχες χρονικές περιόδους στις γραμμές 1.5 "ταμειακές εκροές παραγώγων" και 2.4 "ταμειακές εισροές παραγώγων" και των συμβατικών ροών τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης του πίνακα ληκτότητας, με χρήση των τρεχουσών τεκμαρτών αγοραίων προθεσμιακών επιτοκίων τα οποία ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, όταν τα ποσά δεν έχουν ακόμη καθοριστεί.
680	2.5 **Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου** Το ποσό των εισροών που αποτελεί αποπληρωμή κεφαλαίου από ληξιπρόθεσμες ίδιες επενδύσεις σε ομόλογα, που αναφέρονται σύμφωνα με την εναπομένουσα συμβατική ληκτότητά τους. Στο εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνονται οι ταμειακές εισροές από λήγοντες τίτλους, οι οποίοι αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Ως εκ τούτου, μόλις ένας τίτλος λήξει, αναφέρεται ως εκροή τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης και, συνεπώς, ως ταμειακή εισροή εδώ.
690	2.6 **Άλλες εισροές** Το συνολικό ποσό όλων των άλλων ταμειακών εισροών, που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 ή 2.5 ανωτέρω. Στο συγκεκριμένο σημείο δεν αναφέρονται οι ενδεχόμενες εισροές.
700	2.7 **Συνολικές εισροές** Το άθροισμα των εισροών που αναφέρονται στα στοιχεία 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 και 2.6.
710	2.8 **Καθαρό συμβατικό κενό** Το σύνολο των εισροών που αναφέρεται στο στοιχείο 2.7 μείον το σύνολο των εκροών που αναφέρεται στο στοιχείο 1.7.
720	2.9 **Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό** Το σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς έως το ανώτερο όριο μιας συναφούς χρονικής περιόδου.
730-1080	3 **ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ** Η "Ικανότητα αντιστάθμισης" του πίνακα ληκτότητας περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την εξέλιξη των κατεχόμενων στοιχείων ενεργητικού ενός ιδρύματος, διαφόρων βαθμών ρευστότητας, μεταξύ αυτών, διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα από κεντρικές τράπεζες, καθώς και διευκολύνσεις συμβατικά δεσμευμένες για το ίδρυμα. Σχετικά με την υποβολή αναφοράς σε ενοποιημένο επίπεδο για την επιλεξιμότητα από κεντρικές τράπεζες, τη βάση αποτελούν οι κανόνες επιλεξιμότητας της κεντρικής τράπεζας, οι οποίοι εφαρμόζονται σε έκαστο ενοποιημένο ίδρυμα που εμπίπτει στη δικαιοδοσία της χώρας σύστασής του. Όταν η ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρεται σε διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα αναφέρουν τα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε μεγάλου εύρους, βάθους και δραστηριότητας αγορές συμφωνιών επαναγοράς ή μετρητών οι οποίες χαρακτηρίζονται από χαμηλό επίπεδο συγκέντρωσης.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες της αντισταθμιστικής ικανότητας περιλαμβάνουν μόνον μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι διαθέσιμα στα ιδρύματα προκειμένου να μετατραπούν σε μετρητά ανά πάσα στιγμή, ώστε να συμπληρωθούν συμβατικά κενά μεταξύ των ταμειακών εισροών και εκροών κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα. Για τους σκοπούς αυτούς, εφαρμόζεται ο ορισμός των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία ενεργητικού δεν χρησιμοποιούνται για την παροχή πιστωτικής ενίσχυσης σε δομημένες συναλλαγές ή για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών, όπως μισθώματα και μισθοί, και τελούν υπό διαχείριση με σαφή και αποκλειστικό σκοπό τη χρήση τους ως πηγής ενδεχόμενων κεφαλαίων. Τα στοιχεία ενεργητικού που το ίδρυμα έχει λάβει ως εξασφάλιση σε συμφωνίες επαναπώλησης και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) μπορούν να θεωρούνται μέρος της ικανότητας αντιστάθμισης, όταν διατηρούνται στο ίδρυμα, δεν έχουν υποθηκευθεί εκ νέου και είναι νομικά και συμβατικά διαθέσιμα για χρησιμοποίηση από το ίδρυμα. Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, όταν το ίδρυμα αναφέρει προτοποθετημένα στοιχεία ενεργητικού στα στοιχεία 3.1 έως 3.7, δεν αναφέρει τη συναφή ικανότητα των εν λόγω διευκολύνσεων στο στοιχείο 3.8. Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού, όταν αυτά ανταποκρίνονται στην περιγραφή μιας γραμμής και είναι διαθέσιμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, ως αρχικό απόθεμα στη στήλη 010. Οι στήλες 020 έως 220 περιλαμβάνουν συμβατικές ροές στην ικανότητα αντιστάθμισης. Όταν ένα ίδρυμα έχει συνάψει συμφωνία επαναγοράς, το στοιχείο ενεργητικού που αποτελεί αντικείμενο επαναγοράς καταχωρίζεται εκ νέου ως εισροή τίτλων στην περίοδο ληκτότητας, όταν λήγει η συμφωνία επαναγοράς. Αντίστοιχα, η ταμειακή εκροή που προκύπτει από τη συμφωνία επαναγοράς που λήγει αναφέρεται στη συναφή περίοδο ταμειακών εκροών στο στοιχείο 1.2. Όταν ένα ίδρυμα έχει συνάψει συμφωνία αγοράς και επαναπώλησης, το στοιχείο ενεργητικού που αποτελεί αντικείμενο επαναπώλησης καταχωρίζεται εκ νέου ως εκροή τίτλων στην περίοδο ληκτότητας, όταν λήγει η συμφωνία επαναγοράς. Αντίστοιχα, η ταμειακή εισροή που προκύπτει από τη συμφωνία επαναγοράς που λήγει αναφέρεται στη συναφή περίοδο ταμειακών εισροών στο στοιχείο 2.1. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων αναφέρονται ως συμβατικές εισροές και εκροές τίτλων στο τμήμα ικανότητας αντιστάθμισης, σύμφωνα με τη συναφή περίοδο ληκτότητας εντός της οποίας λήγουν οι εν λόγω πράξεις ανταλλαγής. Οποιαδήποτε αλλαγή σε συμβατικά διαθέσιμο ποσό πιστωτικών διευκολύνσεων ή διευκολύνσεων ρευστότητας που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 αναφέρεται ως ροή στη συναφή χρονική περίοδο. Όταν ένα ίδρυμα έχει κατάθεση μίας ημέρας σε κεντρική τράπεζα, το ποσό της κατάθεσης αναφέρεται ως αρχικό απόθεμα στο στοιχείο 3.2 και ως ταμειακή εκροή στην περίοδο ληκτότητας "μίας ημέρας" για το εν λόγω στοιχείο. Αντίστοιχα, η προκύπτουσα ταμειακή εισροή αναφέρεται στο στοιχείο 2.2.5. Οι λήγοντες τίτλοι στην ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρονται βάσει της συμβατικής ληκτότητάς τους. Όταν ένας τίτλος λήγει, αφαιρείται από την κατηγορία στοιχείων ενεργητικού στην οποία είχε αναφερθεί αρχικά, αντιμετωπίζεται ως εκροή τίτλων, και η προκύπτουσα ταμειακή εισροή αναφέρεται στο στοιχείο 2.5. Όλες οι αξίες τίτλων αναφέρονται στη συναφή χρονική περίοδο στις τρέχουσες αγοραίες αξίες. Στο στοιχείο 3.8 αναφέρονται μόνο συμβατικά διαθέσιμα ποσά. Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, οι ταμειακές εισροές δεν λαμβάνονται υπόψη στο στοιχείο 3.1 ή 3.2 της ικανότητας αντιστάθμισης. Τα στοιχεία στην ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρονται στις ακόλουθες υποκατηγορίες:
730	3.1 **Κέρματα και χαρτονομίσματα** Το συνολικό ποσό μετρητών που προκύπτει από κέρματα και χαρτονομίσματα.
740	3.2 **Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών** Το συνολικό ποσό των αποθεματικών σε κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, το οποίο είναι αναλήψιμο ημερησίως το αργότερο. Τίτλοι που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών δεν αναφέρονται εδώ.
750	3.3 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1** Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
760	3.3.1 **Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3 το οποίο δεν είναι καλυμμένα ομόλογα.
770	3.3.1.1 **Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών.
780	3.3.1.2 **Επιπέδου 1 (CQS 1)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1.1, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
790	3.3.1.3 **Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1.1, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
800	3.3.1.4 **Επιπέδου 1 (CQS 4+)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3.1.1, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
810	3.3.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.3 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1.
820	3.4 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α** Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.
830	3.4.1 **Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS 1)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.4 το οποίο είναι εταιρικά ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
840	3.4.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Α (CQS 1, CQS2)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.4 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
850	3.4.3 **Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Α (CQS1, CQS2)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.4 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2Α πρέπει να έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2.
860	3.5 **Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β** Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 12 ή 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
870	3.5.1 **ABS επιπέδου 2Β (CQS 1)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS). Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλοι οι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού τίτλοι που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν ως επιπέδου 2Β έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1.
880	3.5.2 **Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-6)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα.
890	3.5.3 **Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2Β (CQS 1-3)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι.
900	3.5.4 **Μετοχές επιπέδου 2Β** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι μετοχές.
910	3.5.5 **Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.5 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 3.5.1 έως 3.5.4.
920	3.6 **άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού** Η αγοραία αξία διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού, άλλων από εκείνα που αναφέρονται στα στοιχεία 3.3, 3.4 και 3.5. Οι τίτλοι και οι ροές τίτλων από άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή ενδοομιλικών εκδόσεων ή ίδιων εκδόσεων δεν αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Εντούτοις, οι ταμειακές ροές από τέτοια στοιχεία αναφέρονται στο συναφές μέρος των τμημάτων 1 και 2 του υποδείγματος.
930	3.6.1 **κεντρικής κυβέρνησης (CQS1)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης στην οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
940	3.6.2 **κεντρικής κυβέρνησης (CQS2-3)** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης στην οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ.
950	3.6.3 **μετοχές** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι μετοχές.
960	3.6.4 **καλυμμένα ομόλογα** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα.
970	3.6.5 **ABS** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι ABS.
980	3.6.6 **άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.6 το οποίο είναι άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 3.6.1 έως 3.6.5.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
990	3.7 **μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες** Η λογιστική αξία μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού τα οποία συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του. Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στο παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/233 της Επιτροπής [1] ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό. Οι τίτλοι και οι ροές τίτλων από άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή ενδοομιλικών εκδόσεων ή ίδιων εκδόσεων δεν αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Εντούτοις, οι ταμειακές ροές από τέτοια στοιχεία αναφέρονται στο συναφές μέρος των τμημάτων 1 και 2 του υποδείγματος.
1000	3.8 **Μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν** Το συνολικό ποσό των μη αναληφθεισών δεσμευμένων διευκολύνσεων που παρέχονται στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. Σε αυτές περιλαμβάνονται οι συμβατικά αμετάκλητες διευκολύνσεις. Τα ιδρύματα αναφέρουν μειωμένο ποσό όταν οι δυνητικές ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων για ανάληψη από τις εν λόγω διευκολύνσεις υπερβαίνει τη διαθεσιμότητα εξασφαλίσεων. Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, οι διευκολύνσεις, όταν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει ήδη προτοποθετήσει στοιχεία ενεργητικού ως εξασφαλίσεις, για μια μη αναληφθείσα πιστωτική διευκόλυνση, και έχει ήδη αναφέρει τα στοιχεία ενεργητικού στα στοιχεία 3.1 έως 3.7, δεν αναφέρονται στο στοιχείο 3.8. Το αυτό ισχύει σε περιπτώσεις όπου το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά ενδέχεται να χρειάζεται την προτοποθέτηση στοιχείων ενεργητικού ως εξασφαλίσεων, προκειμένου να δύναται να προβεί σε ανάληψη, όπως αναφέρεται στο παρόν πεδίο.
1010	3.8.1 **Διευκολύνσεις επιπέδου 1** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι διευκόλυνση από κεντρική τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1020	3.8.2 **Διευκολύνσεις περιορισμένης χρήσης επιπέδου 2Β** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 14 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1030	3.8.3 **Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2Β** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι πηγή χρηματοδότησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1040	3.8.4 **Άλλες διευκολύνσεις** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στα στοιχεία 3.8.1 έως 3.8.3.
1050	3.8.4.1 **από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8.4, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
1060	3.8.4.2 **από άλλους αντισυμβαλλομένους** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8.4 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8.4.1.
1070	3.9 **Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης** Αναφέρεται η καθαρή μεταβολή των ανοιγμάτων στα στοιχεία 3.2, 3.3, 3.4 και 3.5, 3.6, 3.7 και 3.8 που αντιπροσωπεύουν, αντίστοιχα, κεντρικές τράπεζες, ροές τίτλων και δεσμευμένες πιστωτικές γραμμές σε μια δεδομένη χρονική περίοδο.

[1] http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1080	3.10 **Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης** Το σωρευτικό ποσό της ικανότητας αντιστάθμισης από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς έως το ανώτερο όριο μιας συναφούς χρονικής περιόδου.
1090-1140	4 **ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ** Τα "Απρόβλεπτα" του πίνακα ληκτότητας περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενες εκροές.
1090	4.1 **Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις** Ταμειακές εκροές που προκύπτουν από δεσμευμένες διευκολύνσεις. Τα ιδρύματα αναφέρουν ως εκροή το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί σε μια δεδομένη χρονική περίοδο. Όσον αφορά τις ανακυκλούμενες πιστωτικές διευκολύνσεις, αναφέρεται μόνο το ποσό που υπερβαίνει το υφιστάμενο δάνειο.
1010	4.1.1 **Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1 το οποίο προκύπτει από δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **θεωρούμενες επιπέδου 2Β από τον αποδέκτη** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1.1 το οποίο θεωρείται ως πηγή χρηματοδότησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1120	4.1.1.2 **άλλες** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1.1 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1.1.1.
1130	4.1.2 **Διευκολύνσεις ρευστότητας** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1 το οποίο προκύπτει από διευκολύνσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
1140	4.2 **Εκροές λόγω υποβάθμισης** Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ την επίπτωση τυχόν σημαντικής επιδείνωσης της πιστωτικής ποιότητάς τους που αντιστοιχεί σε υποβάθμιση της εξωτερικής πιστοληπτικής τους αξιολόγησης κατά τρεις βαθμίδες τουλάχιστον. Τα θετικά ποσά αντιστοιχούν σε ενδεχόμενες εκροές και τα αρνητικά ποσά αντιστοιχούν σε μείωση της αρχικής υποχρέωσης. Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση την πρόωρη εξόφληση εκκρεμών υποχρεώσεων, οι σχετικές υποχρεώσεις αναφέρονται με αρνητικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα στο οποίο αναφέρονται στο στοιχείο 1, και ταυτόχρονα με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η υποχρέωση καθίσταται ληξιπρόθεσμη, σε περίπτωση που οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση απαίτηση καταβολής περιθωρίου, τότε η αγοραία αξία της εξασφάλισης που απαιτείται να παραδοθεί αναφέρεται με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η απαίτηση καθίσταται ληξιπρόθεσμη, σε περίπτωση που οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση μεταβολή στα δικαιώματα της εκ νέου υποθήκευσης των τίτλων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση από τους αντισυμβαλλομένους, η αγοραία αξία των θιγόμενων τίτλων αναφέρεται με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο οι τίτλοι παύουν να είναι διαθέσιμοι στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σε περίπτωση που οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1150-1290	5 **ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**
1200	10 **Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)** Το άθροισμα των εκροών στα στοιχεία 1.1, 1.2, 1.3, 1.5, 1.6, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
1210	11 **Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)** Το άθροισμα των εισροών στα στοιχεία 2.1, 2.2, 2.4, 2.6, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
1220	12 **Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ από λήγοντες τίτλους** Το άθροισμα των εισροών στο στοιχείο 2.5, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
1230	13 **Υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα** Το ποσό που αναφέρεται στα στοιχεία 3.3, 3.4 και 3.5 το οποίο συνιστά επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του. Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στο παράρτημα του κανονισμού (ΕΕ) 2015/233 ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό.
1240	14 **Μη HQLA αποδεκτά από κεντρική τράπεζα** Το άθροισμα: i) Του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στο στοιχείο 3.6 τα οποία συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του. ii) Των ίδιων εκδόσεων που συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του. Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2015/233 ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό.
1270	17 **Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3, ανακατανεμημένο σε χρονικές περιόδους ανάλογα με τη συμπεριφορική ληκτότητα σε "συνήθη" βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όρο "συνήθης" νοείται μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας. Η ανακατανομή αποτυπώνει τη "στασιμότητα" των καταθέσεων. Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες. Η κατανομή στις χρονικές περιόδους ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν χρειάζεται να συμπληρώνονται όλες οι χρονικές περίοδοι.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1280	18 **Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 2.2, ανακατανεμημένο σε χρονικές περιόδους ανάλογα με τη συμπεριφορική ληκτότητα σε "συνήθη" βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όσο "συνήθης" νοείται μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας. Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν λαμβάνει υπόψη νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες. Η κατανομή στις χρονικές περιόδους ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν είναι υποχρεωτικό να συμπληρώνονται όλες οι χρονικές περίοδοι.
1290	19 **Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων** Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 4.1, ανακατανεμημένο σε χρονικές περιόδους ανάλογα με το συμπεριφορικό επίπεδο αναλήψεων και τις απορρέουσες ανάγκες ρευστότητας σε "συνήθη" βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όσο "συνήθης" νοείται "μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας". Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν λαμβάνει υπόψη νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες. Η κατανομή στις χρονικές περιόδους ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν χρειάζεται να συμπληρώνονται όλες οι χρονικές περίοδοι.»