EL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

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

(…)

3.3 Πιστωτικός κίνδυνος και πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (CR IRB)

3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB

72. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB καλύπτει:

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.

73. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος αφορά ανοίγματα για τα οποία τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 άρθρα 151 έως 157 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (προσέγγιση IRB).

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

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

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

iii. “Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις”, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. 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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων αναφέρονται απευθείας στο υπόδειγμα CΑ·

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

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.

Τα στοιχεία i) και iii) δεν ισχύουν για το υπόδειγμα CR IRB 7.

75. 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/ή των συντελεστών μετατροπής (εξελιγμένη προσέγγιση IRB). Αυτό περιλαμβάνει όλα τα χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής.

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

76. Το CR IRB αποτελείται από επτά υποδείγματα. Το CR IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, 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 (ανοίγματα που αναφέρονται στη γραμμή 0070 του CR IRB 1). Το CR IRB 3 παρέχει όλες τις σχετικές παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων πιστωτικού κινδύνου για τα υποδείγματα IRB. Το CR IRB 4 παρουσιάζει μια κατάσταση ροών που επεξηγεί τις αλλαγές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος που καθορίζονται με βάση την προσέγγιση IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο. Το CR IRB 5 παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων ως προς τις πιθανότητες αθέτησης (PD) για τα αναφερόμενα υποδείγματα. Το CR IRB 6 παρέχει όλες τις σχετικές παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων πιστωτικού κινδύνου με βάση τα κριτήρια κατανομής για ειδική δανειοδότηση. Το CR IRB 7 παρέχει μια επισκόπηση του ποσοστού της αξίας ανοίγματος που υπόκειται σε προσέγγιση SA ή IRB για κάθε σχετική κατηγορία ανοιγμάτων. Τα υποδείγματα CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 και CR IRB 5 υποβάλλονται χωριστά για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων και υποανοιγμάτων (τα “υπομνηματικά στοιχεία” αναφέρονται χωριστά ως κατηγορία υποανοιγμάτων, αλλά δεν συνδέονται με το υπόδειγμα C 02.00 και δεν αποτελούν μέρος του υποδείγματος “Σύνολο”):

Α) Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) ούτε των συντελεστών μετατροπής (Θεμελιώδης προσέγγιση IRB)

A.1) Σύνολο

A.2) Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Α.3) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο αα) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

A.4) Οντότητες του δημόσιου τομέα

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο αα) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Α.5) Ιδρύματα

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Α.6.1) Επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Α.6.2) Επιχειρήσεις — Aποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Α.6.3) Επιχειρήσεις – Άλλα

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

A.6.4) Υπομνηματικό στοιχείο: Επιχειρήσεις — Μεγάλες επιχειρήσεις

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 142 παράγραφος 1, σε συνδυασμό με το σημείο 5α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

A.6.5) Υπομνηματικό στοιχείο: Επιχειρήσεις – ΜΜΕ

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ιβ) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 5 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Β) Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) και/ή των συντελεστών μετατροπής

Β.1) Σύνολο

Β.2) Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

B.3) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο αα) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

B.4) Οντότητες του δημόσιου τομέα

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο αα) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

B.5.1) Επιχειρήσεις — Ειδική δανειοδότηση

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ιβ) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Β.5.2) Επιχειρήσεις — Aποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ιβ) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

B.5.3) Επιχειρήσεις – Άλλα

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ιβ) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

B.5.4) Υπομνηματικό στοιχείο: Επιχειρήσεις — Μεγάλες επιχειρήσεις

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 142 παράγραφος 1, σε συνδυασμό με το σημείο 5α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Β.5.6) Υπομνηματικό στοιχείο: Επιχειρήσεις – ΜΜΕ

[Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 5 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

B.6.1) Λιανική τραπεζική – Εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας

(Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Στην κατηγορία αυτή.

B.6.2) Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού].

Β6.3) Λιανική τραπεζική — Αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

B.6.4) Λιανική τραπεζική — άλλα

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

B.6.5) Υπομνηματικό στοιχείο: Λιανική τραπεζική – Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία αναφέρονται στα σημεία B.6.1 έως B.6.4, εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75στ) στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε συνδυασμό με το άρθρο 5 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Β.6.6) Υπομνηματικό στοιχείο: Λιανική τραπεζική – Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία αναφέρονται στα σημεία B.6.1 έως B.6.4, εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75στ) στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όχι σε συνδυασμό με το άρθρο 5 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Β.6.7) Υπομνηματικό στοιχείο: Λιανική τραπεζική — Άλλα ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία δεν αναφέρονται στα σημεία Β.6.5 και Β.6.6, σε συνδυασμό με το άρθρο 5 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

Β.6.8) Υπομνηματικό στοιχείο: Λιανική τραπεζική — Άλλα μη ΜΜΕ

[Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία δεν αναφέρονται στα σημεία Β.6.5 και Β.6.6, όχι σε συνδυασμό με το άρθρο 5 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]

B.7) Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)

Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), όπως προβλέπεται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο εα) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

3.3.2α. Διευκρινίσεις σχετικά με το πεδίο εφαρμογής ορισμένων συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

3.3.2α.1 Κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων”

76α. Όλα τα μεμονωμένα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων όπου εφαρμόζεται η προσέγγιση εξέτασης ή η προσέγγιση βάσει εντολής [άρθρο 152 παράγραφοι 1 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], καθώς και τα ανοίγματα βάσει της εφεδρικής προσέγγισης κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) και αναφέρονται στο τμήμα ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (CIU).

76β. Σε περίπτωση που χρησιμοποιείται η προσέγγιση εξέτασης [άρθρο 152 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], τα υποκείμενα μεμονωμένα ανοίγματα (εκτός από την προαναφερθείσα κατάταξη ως “ΟΣΕ”) κατατάσσονται στην αντίστοιχη κατηγορία ανοιγμάτων και αναφέρονται ως υπομνηματικό στοιχείο στη γραμμή 0190 του υποδείγματος C 08.01, η οποία κάνει αναφορά στην προσέγγιση εξέτασης (για αυτή την κατηγορία ανοιγμάτων).Αυτό σημαίνει ότι στην περίπτωση της προσέγγισης εξέτασης, το υποκείμενο μεμονωμένο άνοιγμα δεν αποτελεί μέρος των συνολικών ανοιγμάτων της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων, αλλά λαμβάνεται υπόψη στα συνολικά ανοίγματα της κατηγορίας ανοιγμάτων “ΟΣΕ”. Όταν, τελικά, εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση (SA) σε ορισμένα από τα υποκείμενα ανοίγματα, τα ανοίγματα αυτά θα πρέπει να αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA (C 07.00) στην κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων”. Στο παρόν υπόδειγμα αναφέρονται μόνο τα υποκείμενα ανοίγματα για τα οποία χρησιμοποιήθηκε η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. Εντούτοις, τα ακόλουθα υποκείμενα ανοίγματα δεν αναφέρονται στα υποδείγματα CR IRB:

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

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

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 |
| 0010 | ΚΛΙΜΑΚΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ/ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)  Η αναφερόμενη πιθανότητα αθέτησης που αποδίδεται στη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη βασίζεται στις διατάξεις του άρθρου 180 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η PD 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 PD που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Η αξία ανοίγματος (στήλη 0110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ύψους της PD.  Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η PD που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στην κλίμακα 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 ενιαία κλίμακα διαβάθμισης ή μπορεί να αναφέρει στοιχεία σύμφωνα με εσωτερική κύρια κλίμακα, χρησιμοποιείται η συγκεκριμένη κλίμακα.  Σε αντίθετη περίπτωση, οι διάφορες κλίμακες διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες οφειλέτη των διαφόρων κλιμάκων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη PD 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. Το ίδιο ισχύει για τις συνεχείς κλίμακες διαβάθμισης: συμφωνείται με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων 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.  Η τελευταία βαθμίδα ή οι τελευταίες βαθμίδες διαβάθμισης αντιστοιχούν σε ανοίγματα σε αθέτηση με PD 100 %.  Για τους σκοπούς στάθμισης του μέσου ύψους της PD, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη 110. Το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της PD υπολογίζεται λαμβανομένων υπόψη όλων των ανοιγμάτων που αναφέρονται σε μια δεδομένη γραμμή. Στη γραμμή όπου αναφέρονται μόνο ανοίγματα σε αθέτηση, η μέση PD είναι 100 %. |
| 0020 | **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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 166 παράγραφοι 1, 2, 4, 5, 6 και 7 του εν λόγω κανονισμού.  Το αποτέλεσμα του άρθρου 166 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (αποτέλεσμα του συμψηφισμού δανείων και καταθέσεων εντός ισολογισμού) αναφέρεται χωριστά ως χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία και, επομένως, δεν μειώνει το αρχικό άνοιγμα.  Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, συναλλαγών με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 ή κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος που προκύπτει από τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0130). |
| 0030 | **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 έναντι οντοτήτων που προβλέπονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημεία 4) και 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0040-0080 | **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ**  Μείωση του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην “ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ”. |
| 0040-0050 | **ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ**  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που 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. |
| 0040 | ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ:  Όταν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται με την προσέγγιση υποκατάστασης σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (άρθρο 108 παράγραφος 2α δεύτερη περίοδος, άρθρο 183 παράγραφος 1α πρώτη περίοδος δεύτερη επιλογή, άρθρο 235α, άρθρο 236, άρθρο 236α), παρέχεται η προσαρμοσμένη αξία (GA), όπως ορίζεται στο άρθρο 235α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 183 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (με εξαίρεση την παράγραφο 3), αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στο εσωτερικό υπόδειγμα.  Όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση μοντελοποίησης προσαρμογής PD/LGD σύμφωνα με το άρθρο 108 παράγραφος 2α πρώτη περίοδος και με το άρθρο 183 παράγραφος 1α και η προσαρμογή πραγματοποιείται στην LGD, το ποσό της εγγύησης αναφέρεται στη στήλη 0150. |
| 0050 | **ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ:**  Όταν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται με την προσέγγιση υποκατάστασης [άρθρο 108 παράγραφος 2α δεύτερη περίοδος, άρθρο 183 παράγραφος 1α πρώτη περίοδος δεύτερη επιλογή, άρθρο 235α, άρθρο 236, άρθρο 236α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], παρέχεται η προσαρμοσμένη αξία (GA), όπως ορίζεται στο άρθρο 235α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση μοντελοποίησης προσαρμογής PD/LGD σύμφωνα με το άρθρο 108 παράγραφος 2α πρώτη περίοδος, το άρθρο 183 παράγραφος 1α πρώτη περίοδος πρώτη επιλογή και το άρθρο 183 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η προσαρμογή πραγματοποιείται στην LGD, το ποσό των πιστωτικών παραγώγων αναφέρεται στη στήλη 0160. Αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα. |
| 0060 | **ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, εφαρμόζεται το άρθρο 232 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος υπολογίζονται με την προσέγγιση υποκατάστασης [άρθρο 108 παράγραφος 2α δεύτερη περίοδος, άρθρο 183 παράγραφος 1α πρώτη περίοδος δεύτερη επιλογή, άρθρο 235α, άρθρο 236 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013], παρέχεται η προσαρμοσμένη αξία (GA), όπως ορίζεται στο άρθρο 235α παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το άνοιγμα έχει ως ανώτατο όριο την αξία του αρχικού ανοίγματος, πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.  Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στην LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ποσό αναφέρεται στη στήλη 0170. |
| 0070-0080 | **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 προστασίας και, κατά περίπτωση, στη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου 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. |
| 0090 | **ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ 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. |
| 0100, 0120 | Εκ των οποίων: Στοιχεία εκτός ισολογισμού  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA |
| 0101-0107 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Άρθρο 166 παράγραφος 8, σύμφωνα με τις παραγράφους 8α και 8β και με το άρθρο 151 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι αναφερόμενες τιμές είναι οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής. |
| 0101 | ΜΟΝΤΕΛΟΠΟΙΗΜΕΝΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Άρθρο 166 παράγραφοι 8β και 8γ και άρθρο 182 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0102-0107 | ΠΑΓΙΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ  Άρθρο 166 παράγραφος 8α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0110 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Αναφέρονται οι αξίες ανοίγματος που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος του εν λόγω κανονισμού.  Για τα μέσα που αναφέρονται στο παράρτημα I εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής και τα ποσοστά σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 8 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξαρτήτως της προσέγγισης που έχει επιλέξει το ίδρυμα.  Οι αξίες ανοίγματος για τη δραστηριότητα CCR είναι ίδιες με αυτές που αναφέρονται στη στήλη 0130. |
| 0130 | Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη στήλη 0210. |
| 0140 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ**  Ανάλυση της αξίας ανοίγματος για όλα τα ανοίγματα έναντι οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημεία 4) και 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0150-0210 | **ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD)**  Οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης, λόγω της εφαρμογής του αποτελέσματος υποκατάστασης των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.  Οι αναφερόμενες αξίες εξασφαλίσεων καθορίζονται κατ’ ανώτατο όριο στην αξία των ανοιγμάτων.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 230 παράγραφοι 1, 2 και 4 και το άρθρο 231 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  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, λαμβάνεται υπόψη το άρθρο 161 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, λαμβάνεται υπόψη το άρθρο 164 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  — Όσον αφορά τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, οι εξασφαλίσεις λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0150 | **ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0040. |
| 0160 | **ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**  Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 0050. |
| 0170-0210 | **ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** |
| 0170-0173 | **ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ**  Άρθρο 181 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα του ιδρύματος.  Οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0171 | **ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ**  Άρθρο 200 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Καταθέσεις μετρητών ή μέσα εξομοιούμενα με μετρητά που τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα χωρίς σύμβαση θεματοφυλακής και είναι ενεχυριασμένα στο δανειοδοτικό ίδρυμα. Η αναφερόμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| 0172 | **ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΖΩΗΣ**  Άρθρο 200 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η αναφερόμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. |
| 0173 | **ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΤΗΡΟΥΝΤΑΙ ΣΕ ΤΡΙΤΟ ΙΔΡΥΜΑ**  Άρθρο 200 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Περιλαμβάνονται μέσα που εκδίδονται από τρίτο ίδρυμα με δυνατότητα επαναγοράς σε πρώτη ζήτηση από αυτό το ίδρυμα. Η αναφερόμενη αξία των εξασφαλίσεων περιορίζεται στην αξία του ανοίγματος στο επίπεδο μεμονωμένου ανοίγματος. Από τη συγκεκριμένη στήλη εξαιρούνται τα ανοίγματα που καλύπτονται με μέσα τα οποία τηρούνται σε τρίτο ίδρυμα όταν, σύμφωνα με το άρθρο 232 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα αντιμετωπίζουν τα μέσα με δυνατότητα επαναγοράς σε πρώτη ζήτηση που είναι αποδεκτά δυνάμει του άρθρου 200 στοιχείο γ) του εν λόγω κανονισμού ως εγγύηση από το ίδρυμα έκδοσης. |
| 0180 | **ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**  Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα επιλέξιμα για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, για τις αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις σύμφωνα με το άρθρο 197 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Cvam) όπως ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 0190-0210 | **ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 229 του εν λόγω κανονισμού.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, οι άλλες εξασφαλίσεις λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0190 | **ΑΚΙΝΗΤΑ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 2 έως 4α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αναφέρονται στην παρούσα στήλη. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση ακίνητης περιουσίας [βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Βλ. επίσης άρθρο 229 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία. |
| 0200 | **ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 6 και 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αναφέρονται στην παρούσα στήλη. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση περιουσίας πλην της ακίνητης περιουσίας [βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Βλ. επίσης άρθρο 229 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 0210 | **ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**  Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (LGD), οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 και το άρθρο 229 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αναφέρονται στην παρούσα στήλη.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης. |
| 0230 | **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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνεται υπόψη το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η αξία ανοίγματος της στήλης 0110 χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών.  Λαμβάνονται υπόψη όλα τα αποτελέσματα [επομένως, περιλαμβάνονται στην αναφορά τα αποτελέσματα της κατώτερης τιμής που ισχύει για τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα σύμφωνα με το άρθρο 164 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].  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 Ε\*, την πλήρως προσαρμοσμένη αξία του ανοίγματος και, στη συνέχεια, στην LGD\*, όπως προβλέπεται στο άρθρο 230 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD, που σχετίζεται με κάθε “βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη” από πλευράς PD, προκύπτει από τον μέσο όρο των LGD στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας, που σχετίζονται με τα ανοίγματα της συγκεκριμένης βαθμίδας/ομάδας PD, σταθμισμένα με την αντίστοιχη αξία ανοίγματος της στήλης 0110.  Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ο υπολογισμός του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της LGD προκύπτει από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.  Δεν αναφέρονται δεδομένα για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όταν εκτιμάται η PD για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης, τα δεδομένα αναφέρονται με βάση τις εσωτερικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης ή τις ρυθμιστικές ζημίες λόγω αθέτησης.  Τα ανοίγματα 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 0230, αλλά περιλαμβάνονται μόνο στον υπολογισμό της στήλης 0240. |
| 0240 | **ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ**  Μέσο σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα ύψος της LGD (%) για όλα τα ανοίγματα έναντι μεγάλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και έναντι μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0250 | **ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)**  Η αναφερόμενη τιμή καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αξία ανοίγματος (στήλη 0110) 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”. |
| 0255 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, “επιχειρήσεις” και “ιδρύματα”, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1, 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Για την κατηγορία λιανική τραπεζική, βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν λαμβάνονται υπόψη. |
| 0256 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ**  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για ανοίγματα έναντι ΜΜΕ τα οποία δεν είναι σε αθέτηση (RWEA), όπως υπολογίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανάλογα με την περίπτωση και RWEA\* σύμφωνα με το άρθρο 501 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0257 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΟΜΩΝ**  Αφαίρεση της διαφοράς των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος που έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των προσαρμοσμένων RWEA για πιστωτικό κίνδυνο όσον αφορά ανοίγματα έναντι οντοτήτων που εκμεταλλεύονται ή χρηματοδοτούν υλικές δομές ή εγκαταστάσεις, συστήματα και δίκτυα που παρέχουν ή στηρίζουν βασικές δημόσιες υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 501α του εν λόγω κανονισμού. |
| 0260 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Για τις κατηγορίες ανοιγμάτων “κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες”, “επιχειρήσεις” και “ιδρύματα”, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1, 2, 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για την κατηγορία λιανική τραπεζική, βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0270 | **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 υποστήριξης ΜΜΕ για όλα τα ανοίγματα έναντι μεγάλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 4) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και έναντι μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 5) του εν λόγω κανονισμού, που υπόκεινται σε υψηλότερο συντελεστή συσχέτισης, σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0280 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Για τον ορισμό της αναμενόμενης ζημίας, βλέπε άρθρο 5 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών, βλέπε άρθρο 158 του εν λόγω κανονισμού. Για τα ανοίγματα σε αθέτηση, βλέπε άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το προς αναφορά ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή. |
| 0290 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Αναφέρονται οι προσαρμογές αξίας, καθώς και οι ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι γενικέςπροσαρμογές πιστωτικού κινδύνου αναφέρονται καταλογίζοντας το ποσό αναλογικά με βάση την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη. |
| 0300 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ**  Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, 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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, 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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ένας οφειλέτης δύναται να λαμβάνεται υπόψη σε περισσότερες της μιας βαθμίδες.  Δεδομένου ότι η συγκεκριμένη στήλη αφορά ένα στοιχείο της δομής των κλιμάκων 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). |
| 0310 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν υποθετικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο το οποίο πρόκειται να υπολογιστεί ως τα πραγματικά RWEA χωρίς την αναγνώριση του επιλέξιμου πιστωτικού παραγώγου ως τεχνική μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζεται στο άρθρο 204 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ποσά παρουσιάζονται στις κατηγορίες ανοιγμάτων που είναι συναφείς με τα ανοίγματα έναντι του αρχικού οφειλέτη. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ** |
| 0015 | **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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0016 | **εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των υποδομών**  Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0017 | εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – εκτός IPRE  Ανοίγματα εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα οποία πληρούν επίσης τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0018 | εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας – IPRE  Ανοίγματα εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα οποία πληρούν επίσης τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0019 | εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IPRE  Ανοίγματα εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα οποία πληρούν επίσης τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0900 | εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IPRE  Ανοίγματα εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 75ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα οποία πληρούν επίσης τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 75β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0910 | εκ των οποίων: Αγορά, ανάπτυξη και κατασκευή (ADC)  Ανοίγματα σε αγορά, ανάπτυξη και κατασκευή (“ανοίγματα ADC”), όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 78α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020-0060 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:** |
| 0020 | **Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**  Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν περιλαμβάνονται σε καμία άλλη κατηγορία.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0040-0060 και, ως εκ τούτου, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.  Οι ατελείς συναλλαγές, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εάν δεν αφαιρούνται), δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, ωστόσο, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0030 | **Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο**  Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία περιλαμβάνουν στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του εν λόγω κανονισμού.  Τα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στις γραμμές 0040-0060 και, ως εκ τούτου, δεν εμφανίζονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0040-0060 | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στις γραμμές 0090-0130. |
| 0040 | Συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη γραμμή 0090. |
| 0050 | **Συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων** και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη γραμμή 0110. |
| 0060 | **Από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων**  Βλέπε τις αντίστοιχες οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA στη γραμμή 0130. |
| 0070 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή 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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, βλέπε άρθρο 170 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για τα ανοίγματα που προκύπτουν από αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις, βλέπε άρθρο 166 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων δεν αναφέρονται με βάση τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη και αναφέρονται στη γραμμή 0180.  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 εποπτική κύρια κλίμακα. Αντιθέτως, τα ιδρύματα καθορίζουν τα ίδια την κλίμακα που θα χρησιμοποιήσουν. |
| 0080 | **ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ**  Άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό εφαρμόζεται μόνο στην κατηγορία ανοιγμάτων “επιχειρήσεις - ειδική δανειοδότηση”. |
| 0160 | ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ  Άρθρο 193 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 194 παράγραφοι 1 έως 7 και άρθρο 230 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Αυτή η εναλλακτική είναι διαθέσιμη μόνο για ιδρύματα που χρησιμοποιούν τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB. |
| 0170 | 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 κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή για τις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 100 % σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τυχόν άλλα ανοίγματα υποκείμενα σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου που δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. |
| 0180 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ  Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 53) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τον ορισμό του κινδύνου απομείωσης της αξίας εισπρακτέων. Για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για κίνδυνο απομείωσης αξίας, βλέπε άρθρο 157 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ο κίνδυνος απομείωσης της αξίας εισπρακτέων αναφέρεται για τις αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις έναντι επιχειρήσεων και τις απαιτήσεις λιανικής τραπεζικής. |
| 0190-0210 | **ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (CIU):** |
| 0190 | **Προσέγγιση εξέτασης**  Άρθρο 152 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται για την κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)” και στο φύλλο “Σύνολο”. Επιπλέον, αναφέρεται ως υπομνηματικό στοιχείο στις άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων IRB, καθώς τα υποκείμενα ανοίγματα κατατάσσονται σύμφωνα με την αντίστοιχη κατηγορία ανοιγμάτων τους, εάν χρησιμοποιείται η μέθοδος IRB. |
| 0200 | **Προσέγγιση βάσει εντολής**  Άρθρο 152 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται μόνο για την κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)” και στο φύλλο “Σύνολο”. |
| 0210 | **Εφεδρική προσέγγιση**  Άρθρο 152 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η γραμμή αυτή συμπληρώνεται μόνο για την κατηγορία ανοιγμάτων “Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)” και στο φύλλο “Σύνολο”. |

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 |
| 0005 | **Βαθμίδα οφειλέτη (αναγνωριστικός κωδικός γραμμής)**  Πρόκειται για αναγνωριστικό κωδικό γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή συγκεκριμένου φύλλου του υποδείγματος. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.  Η πρώτη βαθμίδα (ή ομάδα) που αναφέρεται είναι η καλύτερη, ακολουθεί η δεύτερη καλύτερη κ.ο.κ. Η βαθμίδα ή οι βαθμίδες (ή ομάδα) που αναφέρονται τελευταίες αφορούν τα ανοίγματα σε αθέτηση. |
| 0010-0300 | Οι οδηγίες για καθεμία από τις στήλες αυτές είναι ίδιες με τις οδηγίες για τις αντίστοιχα αριθμημένες στήλες του υποδείγματος CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Οδηγίες |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Οι τιμές που αναφέρονται στις συγκεκριμένες γραμμές πρέπει να συμπληρώνονται με τη σειρά που αντιστοιχεί στην PD η οποία σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Η PD 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 PD του οφειλέτη και δεν αναφέρονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα. |

* + 1. C 08.03 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [κατανομή κατά εύρος PD (CR IRB 3)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

77. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 452 στοιχείο ζ) σημεία i) έως v) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις κύριες παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για την προσέγγιση IRB. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα δεν περιλαμβάνουν δεδομένα για την ειδική δανειοδότηση που αναφέρεται στο άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα C 08.06. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  Αξία ανοιγμάτων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου. |
| 0020 | **ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Αξία ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 1 έως 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές του πιστωτικού κινδύνου και τυχόν συντελεστές μετατροπής ούτε εσωτερικές εκτιμήσεις ή συντελεστές μετατροπής που καθορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν όλα τα ποσά δέσμευσης που δεν έχουν αναληφθεί και όλα τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως παρατίθενται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | **ΜΕΣΟΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΙ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, ο μέσος συντελεστής μετατροπής που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, σταθμισμένος ως προς το άνοιγμα εκτός ισολογισμού πριν από τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη 0020. |
| 0040 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Αξία ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού και των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού μετά τους συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφοι 8 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και μετά τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM). |
| 0050 | **ΜΕΣΗ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ PD (%)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση εκτίμηση PD κάθε οφειλέτη, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη 0040.  Η στήλη αυτή δεν χρειάζεται να συμπληρωθεί για το σύνολο όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων. |
| 0060 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ**  Ο αριθμός νομικών οντοτήτων ή οφειλετών που έχουν συμπεριληφθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD.  Ο αριθμός των οφειλετών υπολογίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες της στήλης 0300 του υποδείγματος C 08.01. Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. |
| 0070 | **ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, το μέσο ύψος των εκτιμήσεων LGD για κάθε άνοιγμα, σταθμισμένο ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στη στήλη 0040.  Η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην τελική εκτίμηση LGD που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών αφού είχαν ληφθεί υπόψη τυχόν αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και συνθήκες οικονομικής ύφεσης κατά περίπτωση. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία, η αναφερόμενη LGD λαμβάνει υπόψη τα κατώτατα όρια που ορίζονται στο άρθρο 164 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τα ανοίγματα σε αθέτηση σύμφωνα με την προσέγγιση A-IRB, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην εκτίμηση της LGD σε αθέτηση σύμφωνα με τις ισχύουσες μεθοδολογίες εκτίμησης.  Η στήλη αυτή δεν χρειάζεται να συμπληρωθεί για το σύνολο όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων. |
| 0080 | **ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΕΤΗ)**  Για όλα τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD, η μέση ληκτότητα κάθε ανοίγματος, σταθμισμένη ως προς την αξία ανοίγματος μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής όπως αναφέρεται στη στήλη 0040.  Η αναφερόμενη ληκτότητα καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 162 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε έτη.  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 σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό σημαίνει ότι η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται για την κατηγορία ανοιγμάτων “λιανική τραπεζική”. |
| 0090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Για τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και επιχειρήσεων, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφοι 1 έως 4· για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 154 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Το ποσό αναμενόμενης ζημίας υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το προς αναφορά ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στην κλίμακα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή. |
| 0110 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 183/2014 της Επιτροπής, πρόσθετες προσαρμογές αξίας σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 110 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και λοιπές μειώσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα ανοίγματα που έχουν καταταχθεί σε κάθε κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD.  Οι εν λόγω προσαρμογές αξίας και προβλέψεις είναι εκείνες που λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή του άρθρου 159 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι γενικές προβλέψεις αναφέρονται με καταλογισμό του ποσού αναλογικά – σύμφωνα με την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| ΕΥΡΟΣ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ | Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (λαμβανομένων υπόψη τυχόν αποτελεσμάτων υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Τα ιδρύματα κατατάσσουν κάθε άνοιγμα χωριστά στο εύρος PD που προβλέπεται στο υπόδειγμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις συνεχείς κλίμακες. Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %.  Για κάθε κλάση ανοιγμάτων, αλλά όχι για το σύνολο όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων, αναφέρεται η γραμμή 0170, στήλη 0050 και η γραμμή 0170, στήλη 0070. |

* + 1. C 08.04 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [κατάσταση ροών RWEA (CR IRB 4)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

78. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

79. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ροές των RWEA ως μεταβολές μεταξύ των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος κατά την ημερομηνία αναφοράς και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος κατά την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς. Σε περίπτωση τριμηνιαίας αναφοράς, αναφέρεται το τέλος του τριμήνου που προηγείται του τριμήνου της ημερομηνίας αναφοράς.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Οδηγίες |
| 0010 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**  Το συνολικό σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο που υπολογίζεται με βάση την προσέγγιση IRB, λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης σύμφωνα με τα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
|  |  |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ**  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος στο τέλος της προηγούμενης περιόδου αναφοράς μετά την εφαρμογή των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που καθορίζονται στα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **ΜΕΓΕΘΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται στο μέγεθος των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε οργανικές μεταβολές στο μέγεθος και στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένης της δημιουργίας νέων δραστηριοτήτων και των ληξιπρόθεσμων δανείων) εκτός από μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0030 | **ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή σε μεταβολές της εκτιμώμενης ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος λόγω μεταβολών στον κίνδυνο των δανειοληπτών, όπως μεταβολή της βαθμίδας διαβάθμισης ή παρόμοιων αποτελεσμάτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0040 | **ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε επικαιροποιήσεις υποδειγμάτων, δηλαδή σε μεταβολές λόγω της εφαρμογής νέων υποδειγμάτων, μεταβολές στα υποδείγματα, μεταβολές στο πεδίο εφαρμογής των υποδειγμάτων, ή τυχόν άλλες μεταβολές που αποσκοπούν να αντιμετωπίσουν αδυναμίες των υποδειγμάτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0050 | **ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται στη μεθοδολογία και στην πολιτική, δηλαδή σε μεταβολές λόγω μεταβολών στη μεθοδολογία υπολογισμού εξαιτίας μεταβολών της κανονιστικής πολιτικής, περιλαμβανομένων των αναθεωρήσεων υφιστάμενων κανονισμών καθώς και των νέων κανονισμών, εξαιρουμένων των μεταβολών στα υποδείγματα, που περιλαμβάνονται στη γραμμή 0040  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0060 | **ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΚΑΙ ΕΚΧΩΡΗΣΕΙΣ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε εξαγορές και εκχωρήσεις, δηλαδή σε μεταβολές στο μέγεθος του χαρτοφυλακίου που οφείλονται σε εξαγορές και εκχωρήσεις οντοτήτων  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0070 | **ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΕΙΣ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε συναλλαγματικές διακυμάνσεις, δηλαδή σε μεταβολές που προκύπτουν από τις διακυμάνσεις κατά τη μετατροπή συναλλάγματος  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0080 | **ΛΟΙΠΑ (+/-)**  Η μεταβολή του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος μεταξύ του τέλους της προηγούμενης περιόδου αναφοράς και του τέλους της τρέχουσας περιόδου αναφοράς, που οφείλεται σε λοιπούς παράγοντες  Η συγκεκριμένη κατηγορία χρησιμοποιείται για να αποτυπώσει μεταβολές που δεν μπορούν να αποδοθούν σε καμία άλλη κατηγορία.  Οι αυξήσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως θετικοί αριθμοί, ενώ οι μειώσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος αναφέρονται ως αρνητικοί αριθμοί. |
| 0090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ**  Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος κατά την περίοδο αναφοράς μετά την εφαρμογή των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ και των υποδομών που καθορίζονται στα άρθρα 501 και 501α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* + 1. C 08.05 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [εκ των υστέρων έλεγχος της πιθανότητας αθέτησης (CR IRB 5)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

80. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 452 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ίδρυμα εξετάζει τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται σε κάθε κατηγορία ανοιγμάτων και εξηγεί το ποσοστό του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος της συναφούς κατηγορίας ανοιγμάτων που καλύπτεται από τα υποδείγματα για τα οποία αναφέρονται τα αποτελέσματα των δοκιμαστικών εκ των υστέρων ελέγχων. Από το συγκεκριμένο υπόδειγμα εξαιρούνται ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου [τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013].

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΗ ΜΕΣΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (%)**  Ο αριθμητικός μέσος της PD στην αρχή της περιόδου αναφοράς των οφειλετών που εμπίπτουν στο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD και μετρώνται στη στήλη 0020 (μέσος όρος σταθμισμένος ως προς τον αριθμό των οφειλετών) |
| 0020 | **ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ**  Αριθμός οφειλετών στο τέλος του προηγούμενου έτους που υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς  Περιλαμβάνονται όλοι οι οφειλέτες που έχουν πιστωτικές υποχρεώσεις κατά το κρίσιμο χρονικό σημείο.  Ο αριθμός των οφειλετών υπολογίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες της στήλης 0300 του υποδείγματος C 08.01. Οι συνοφειλέτες αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως για τους σκοπούς της βαθμονόμησης της PD. |
| 0030 | **ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΘΕΤΗΣΑΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ**  Ο αριθμός οφειλετών που αθέτησαν κατά τη διάρκεια του έτους (δηλαδή την περίοδο παρατήρησης για τον υπολογισμό του ποσοστού αθέτησης)  Οι αθετήσεις καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Κάθε οφειλέτης σε αθέτηση προσμετράται μία φορά μόνο στον αριθμητή και στον παρονομαστή του υπολογισμού του ποσοστού αθέτησης ενός έτους, ακόμη και εάν ο οφειλέτης επήλθε σε αθέτηση περισσότερες από μία φορές κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου του ενός έτους. |
| 0040 | **ΔΙΑΠΙΣΤΟΥΜΕΝΟ ΜΕΣΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (%)**  Το ποσοστό αθέτησης ενός έτους που αναφέρεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 78) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι:  α) ο παρονομαστής αποτελείται από τον αριθμό των οφειλετών που δεν έχουν αθετήσει οποιαδήποτε πιστωτική υποχρέωση στην αρχή της περιόδου παρατήρησης ενός έτους (δηλαδή, στην αρχή του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών)· στο πλαίσιο αυτό η πιστωτική υποχρέωση αναφέρεται σε αμφότερα τα ακόλουθα στοιχεία: i) οποιοδήποτε στοιχείο εντός ισολογισμού, περιλαμβανομένων οποιωνδήποτε ποσών κεφαλαίου, τόκων και εξόδων· ii) οποιοδήποτε στοιχεία εκτός ισολογισμού, περιλαμβανομένων εγγυήσεων που έχει εκδώσει το ίδρυμα ως εγγυητής.  β) ο αριθμητής περιλαμβάνει όλους εκείνους τους οφειλέτες που συμπεριλήφθηκαν στον παρονομαστή, αλλά εμφάνισαν τουλάχιστον ένα γεγονός αθέτησης κατά τη διάρκεια της περιόδου παρατήρησης ενός έτους (το έτος πριν από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών).  Όσον αφορά τον υπολογισμό του αριθμού των οφειλετών βλέπε στήλη 0300 του υποδείγματος C 08.01. |
| 0050 | **ΜΕΣΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (%)**  Ο απλός μέσος όρος του ετήσιου ποσοστού αθέτησης της τελευταίας πενταετίας κατ’ ελάχιστον (οι οφειλέτες στην αρχή κάθε έτους που αθέτησαν υποχρεώσεις κατά τη διάρκεια του εν λόγω έτους / σύνολο οφειλετών στην αρχή του έτους). Το ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει μεγαλύτερη ιστορική περίοδο η οποία να συνάδει με τις πραγματικές πρακτικές διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| ΕΥΡΟΣ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ | Τα ανοίγματα κατατάσσονται στο ενδεδειγμένο κλιμάκιο του προκαθορισμένου εύρους PD με βάση την PD που έχει εκτιμηθεί στην αρχή της περιόδου αναφοράς για κάθε οφειλέτη που έχει καταταχθεί στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων (λαμβάνοντας υπόψη τυχόν αποτελέσματα υποκατάστασης λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου). Τα ιδρύματα κατατάσσουν κάθε άνοιγμα χωριστά στο εύρος PD που προβλέπεται στο υπόδειγμα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις συνεχείς κλίμακες. Όλα τα ανοίγματα σε αθέτηση περιλαμβάνονται στο κλιμάκιο που αντιπροσωπεύει PD 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις: Εκ των υστέρων έλεγχος της πιθανότητας αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

81. Επιπλέον του υποδείγματος C 08.05, τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα C 08.05.1 σε περίπτωση που εφαρμόζουν το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την εκτίμηση της PD και μόνο για τις εκτιμήσεις της PD σύμφωνα με το ίδιο άρθρο. Οι οδηγίες είναι οι ίδιες με εκείνες του υποδείγματος C 08.05, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0005 | **ΕΥΡΟΣ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν κάθε εύρος PD σύμφωνα με τις εσωτερικές βαθμίδες που αντιστοιχίζουν στην κλίμακα που χρησιμοποιεί ο εξωτερικός ΕΟΠΑ, αντί σε ένα προκαθορισμένο εξωτερικό εύρος PD. |
| 0006 | **ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν μία στήλη για κάθε ΕΟΠΑ που έχει ληφθεί υπόψη σε συνέχεια του άρθρου 180 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν στις στήλες αυτές την εξωτερική διαβάθμιση στην οποία έχει αντιστοιχιστεί το εσωτερικό τους εύρος PD. |

* + 1. C 08.06 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [προσέγγιση κατανομής (slotting) για ειδική δανειοδότηση (CR IRB 6)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

82. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 438 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα είδη ανοιγμάτων ειδικής δανειοδότησης που αναφέρονται στον πίνακα 1 του άρθρου 153 παράγραφος 5:

Χρηματοδότηση έργων

Ακίνητα που παράγουν εισόδημα και εμπορικά ακίνητα υψηλής μεταβλητότητας

Χρηματοδότηση για αγορά περιουσιακών στοιχείων

* 1. Χρηματοδότηση εμπορευμάτων
     + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0020 | **ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRΜ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0030, 0050 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA. |
| 0040 | **ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0060 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA. |
| 0070 | **ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**  Άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Πρόκειται για σταθερή στήλη για ενημερωτικούς σκοπούς. Δεν πρέπει να τροποποιείται. |
| 0080 | **ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΗΡΙΞΗΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0090 | **ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |
| 0100 | **(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**  Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| 0010-0120 | Τα ανοίγματα κατατάσσονται στην κατάλληλη κατηγορία και ληκτότητα σύμφωνα με τον πίνακα 1 του άρθρου 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Πιστωτικός κίνδυνος και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις [πεδίο εφαρμογής της χρήσης των προσεγγίσεων IRB και SA (CR IRB 7)]
       1. Γενικές παρατηρήσεις

83. Για τους σκοπούς του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την προσέγγιση IRB όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο κατατάσσουν τα ανοίγματά τους που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στην προσέγγιση IRB που προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του εν λόγω κανονισμού, καθώς και το τμήμα κάθε κατηγορίας ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε σχέδιο σταδιακής εφαρμογής. Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν τις πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα ανά κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με την κατανομή των κατηγοριών ανοιγμάτων στις γραμμές του υποδείγματος.

84. Οι στήλες 0030 έως 0050 θα πρέπει να καλύπτουν το πλήρες φάσμα ανοιγμάτων, έτσι ώστε το άθροισμα κάθε γραμμής για τις εν λόγω τρεις στήλες να ισούται με το 100 % όλων των κατηγοριών ανοιγμάτων εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης και τις θέσεις που έχουν αφαιρεθεί.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Οδηγίες |
| 0010 | **ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΟΠΩΣ ΟΡΙΖΕΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 166 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM σύμφωνα με το άρθρο 166 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ SA ΚΑΙ IRB**  Τα ιδρύματα χρησιμοποιούν την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για να αναφέρουν τη συνολική αξία ανοίγματος, συμπεριλαμβανομένων αμφότερων των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε τυποποιημένη προσέγγιση και των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε προσέγγιση IRB. |
| 0030 | **ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΜΟΝΙΜΗ ΜΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ SA (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε τυποποιημένη προσέγγιση (το άνοιγμα που υπόκειται σε τυποποιημένη προσέγγιση πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων στη στήλη 0020), τηρουμένου του πεδίου εφαρμογής της έγκρισης για μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης που έχει ληφθεί από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 150 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΧΕΔΙΟ ΣΤΑΔΙΑΚΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε διαδοχική εφαρμογή της προσέγγισης IRB δυνάμει του άρθρου 148 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Περιλαμβάνονται:   * αμφότερα τα ανοίγματα στα οποία τα ιδρύματα σχεδιάζουν να εφαρμόσουν την προσέγγιση IRB με ή χωρίς εσωτερική εκτίμηση της LGD και/ή συντελεστές μετατροπής (F-IRB και A-IRB)· * μη σημαντικά ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στις στήλες 0020 ή 0040· * ανοίγματα τα οποία υπόκεινται ήδη σε F-IRB όταν το ίδρυμα σχεδιάζει να εφαρμόσει A-IRB στο μέλλον· * ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης σύμφωνα με την εποπτική προσέγγιση κατανομής (slotting) τα οποία δεν περιλαμβάνονται στη στήλη 0010. |
| 0050 | **ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB (%)**  Το τμήμα του ανοίγματος για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων το οποίο υπόκειται σε προσέγγιση IRB (το άνοιγμα που υπόκειται σε προσέγγιση IRB πριν από την εφαρμογή τεχνικών CRM προς το συνολικό άνοιγμα στην εν λόγω κατηγορία ανοιγμάτων), τηρουμένου του πεδίου εφαρμογής της έγκρισης που έχει ληφθεί από την αρμόδια αρχή για χρήση της προσέγγισης IRB σύμφωνα με το άρθρο 143 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Περιλαμβάνονται αμφότερα τα ανοίγματα για τα οποία τα ιδρύματα έχουν έγκριση να χρησιμοποιούν εσωτερική εκτίμηση της LGD και/ή συντελεστές μετατροπής ή όχι (F-IRB και A-IRB), περιλαμβανομένης της εποπτικής προσέγγισης κατανομής (slotting) για τα ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης και τα ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται στην προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου, καθώς και τα εν λόγω ανοίγματα που αναφέρονται στη γραμμή 0170 του υποδείγματος C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Οδηγίες |
| ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ | Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν τις πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα ανά κατηγορίες ανοιγμάτων, σύμφωνα με την κατανομή των κατηγοριών ανοιγμάτων στις γραμμές του υποδείγματος. |

»