

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ03:
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ
ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ**

Τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν για τα λοιπά εκτός τιτλοποίησης ανοίγματά τους, την τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν το παρόν Υπόδειγμα για τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Ειδικότερα, συμπληρώνουν το παρόν Υπόδειγμα για κάθε μορφή τιτλοποίησης (παραδοσιακή, σύνθετη) και έναν συνολικό.

Επομένως, για τα μεταβιβάζοντα πιστωτικά ιδρύματα, αν δεν ισχύουν οι προϋποθέσεις αναγνώρισης μεταφοράς σημαντικού μέρους του πιστωτικού κινδύνου, που προβλέπονται στις παραγράφους 1-14 του τμήματος Α1 και 16-22 του τμήματος Α2 της ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και τα ανοίγματα αυτά καταχωρούνται στους πίνακες Γ01ως να μην είχαν τιτλοποιηθεί.

<u>ΓΡΑΜΜΕΣ</u>	
ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
<p>ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις</p>	<p>Στη γραμμή «Σύνολο των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων» αναγράφεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη συνολική αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος που προέρχονται από θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση. Στη γραμμή «εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις» συμπληρώνεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία των συνολικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων <u>μόνο</u> σε επανατιτλοποίηση ο κίνδυνος των οποίων συνδέεται με την υποκείμενη ομάδα ανοιγμάτων εκ των οποίων ένα τουλάχιστον άνοιγμα αποτελεί θέση τιτλοποίησης σύμφωνα με τις παραγράφους 26 και 27, Ορισμοί, Κεφ.Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
<p>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.</p>	<p>Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο εκχώρησε τα στοιχεία του ενεργητικού του σε Ε.Ε.Σ. και τα οποία στη συνέχεια τιτλοποιήθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 4, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>

ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων που αφορά το πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις σε τιτλοποίηση και δεν έχει σε αυτές τον ρόλο του μεταβιβάζοντος ούτε του ανάδοχου πιστωτικού ιδρύματος.
<p>εκ των οποίων: Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της «διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος»</p>	Αναγράφεται η αξία του τμήματος των επενδύσεων του πιστωτικού ιδρύματος σε θέσεις τιτλοποίησης, στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα, ή το ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα ή αρχικός δανειστής δεν διατηρεί, σε συνεχή βάση, το ελάχιστο ποσοστό οικονομικού συμφέροντος, σύμφωνα με την Παράγραφο 1 του Τμήματος ΣΤ* της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
ΑΝΑΔΟΧΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων που αφορά το πιστωτικό ίδρυμα, που είναι διαφορετικό από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα και το οποίο καταρτίζει και διαχειρίζεται ένα πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζεται στην παράγραφο 17, Ορισμοί της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 ή κάποιο άλλο πρόγραμμα τιτλοποίησης που αγοράζει ανοίγματα από τρίτες οντότητες (παράγραφος 6, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011). Εάν ένα ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα τιτλοποιεί και δικά του στοιχεία ενεργητικού, θα πρέπει να συμπληρώνει και την απαιτούμενη πληροφόρηση στις γραμμές που αφορούν στον ρόλο του ως μεταβιβάζουσα οντότητα στην τιτλοποίηση αυτή.
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί σε ανοίγματα από στοιχεία του ενεργητικού με βάση τα λογιστικά πρότυπα, που ακολουθεί το πιστωτικό ίδρυμα (ΔΠΧΠ ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε κάποια άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Καταχωρείται η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία, που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από εκτός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση, στα οποία εφαρμόζεται συντελεστής μετατροπής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 4, τμήμα Β, παρ. Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

		<p>Για ταμειακές διευκολύνσεις (liquidity facilities) όπως ορίζονται στην παράγραφο 14, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ2645/9.9.2011, πιστωτικές διευκολύνσεις (credit facilities), διευκολύνσεις προκαταβολών (servicer cash advances) και διευκολύνσεις που μπορούν να αναληφθούν σε περίπτωση γενικής διαταραχής της αγοράς (market distribution lines), τα πιστωτικά ιδρύματα δηλώνουν το μη αναληφθέν μέρος του ανοίγματος. Για συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος (interest rate & currency swaps) τα πιστωτικά ιδρύματα δηλώνουν την αξία του ανοίγματος που έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων		<p>Καταχωρείται από το πιστωτικό ίδρυμα (μεταβιβάζον και επενδυτή) η αξία των εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο από θέσεις σε τιτλοποιήσεις ανά βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το πίνακα 1, του Τμήματος Δ1, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις		<p>Καταχωρείται από το πιστωτικό ίδρυμα (μεταβιβάζον και επενδυτή) η αξία των εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο από θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις ανά βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το πίνακα 1, του Τμήματος Δ1, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
ΠΡΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ		<p>Συμπληρώνεται μόνο από το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων υπαγόμενων σε ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης τίτλων (παράγραφος 19, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).</p>
<u>ΣΤΗΛΕΣ</u>		
A/A	ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	<p>Καταχωρείται η τρέχουσα αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που δημιουργήθηκαν κατά την τιτλοποίηση, ανεξάρτητα από το ποιος κατέχει τις θέσεις αυτές. Καταχωρούνται τόσο τα ανοίγματα από εντός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση όσο και από εκτός ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που τυχόν έχουν δημιουργηθεί.</p>

		<p>Σε περίπτωση επικαλυπτόμενων θέσεων σε τιτλοποίηση, π.χ. επικαλυπτόμενη ταμειακή διευκόλυνση και πρόγραμμα ευρείας πιστωτικής ενίσχυσης, δηλώνεται μόνο η θέση ή το τμήμα αυτής που οδηγεί στη στάθμιση του ανοίγματος με τον υψηλότερο συντελεστή, σύμφωνα με την παράγραφο 8, τμήμα Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p> <p>Σε περίπτωση όπου υπάρχει ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων, καταχωρείται η αξία του ανοίγματος που ορίζεται ως "συμμετοχή των επενδυτών" σύμφωνα με την παράγραφο 21, Ορισμοί, της εν λόγω Πράξης.</p>
2-4	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΘΕΤΗΣ ΜΟΡΦΗΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται μόνο στην περίπτωση των τιτλοποιήσεων σύνθετης μορφής, σύμφωνα με τις παραγράφους 15,17 & 18, Τμήμα Β, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Κατά την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, θεωρείται ότι δεν υπάρχει αναντιστοιχία ληκτότητας.
2	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cva)	Καταχωρείται το ποσό της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων, (π.χ. εισπράξεις από την πώληση ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου: credit linked notes).
3	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G ⁺)	Καταχωρείται το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων (π.χ. εγγυήσεις ή συμβάσεις της μορφής credit default swaps που παρέχονται από αποδεκτό αντισυμβαλλόμενο).
4	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΙΣΑΣ ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΘΕΙΣΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	Καταχωρείται το πλασματικό/ονομαστικό ποσό της διακρατηθείσας ή επαναγορασθείσας πιστωτικής προστασίας. (π.χ. οι εισπράξεις από την αγορά ομολόγων που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου). Η επίδραση των εποπτικών συντελεστών δεν θα λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του ποσού αυτού.
5	ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΟ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Καταχωρούνται οι θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο υποβάλλει την αναφορά, σύμφωνα με τις παραγράφους 3,4,6,7 & 8, τμήμα Β2, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.09.2011, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές μετατροπής και οι ειδικές προβλέψεις απομείωσης της αξίας.

		<p>Στην περίπτωση τιτλοποίησης με ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης, το πιστωτικό ίδρυμα δηλώνει και το ποσό της συμμετοχής των επενδυτών, η οποία ορίζεται στην παράγραφο 21, Ορισμοί, της εν λόγω Πράξης. Κατά την συμπλήρωση της στήλης αυτής λαμβάνονται υπόψη μόνο οι συμφηφισμοί που σχετίζονται με συμβάσεις παραγωγών με την ίδια εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης (Ε.Ε.Σ.Τ.) και καλύπτονται από αποδεκτή συμφωνία συμφηφισμού.</p> <p>Σημειώνεται ότι στις περιπτώσεις τιτλοποιήσεων σύνθετης μορφής και για τις θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση που κατέχει το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή συμμετοχής των επενδυτών (σε περιπτώσεις τιτλοποιήσεων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης) η στήλη αυτή υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (1) + (2) + (3) + (4).</p>
6	(-) ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Καταχωρούνται οι προβλέψεις και λοιπές προσαρμογές απομείωσης της αξίας του ανοίγματος με βάση τα Λογιστικά Πρότυπα που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα (Δ.Π.Χ.Π. ή Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα).</p> <p>Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο.</p>
7	ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το αλγεβρικό άθροισμα των στηλών: (5) + (6).</p>
8-11	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	<p>Οι στήλες 8-11 αφορούν τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου η επίπτωση των οποίων προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποκατάστασης. Η απεικόνιση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης διαχωρίζεται σε εισροές και εκροές (βλ. επεξηγήσεις στις στήλες 10 & 11).</p>
8	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (Ga)	<p>Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 23β, Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως έχει τροποποιηθεί με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει.</p>

9	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	<p>Καταχωρείται η αξία της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 19γ, Τμήμα ΣΤ, της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως έχει τροποποιηθεί με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει.</p> <p>Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.</p>
10	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	<p>Οι εκροές συμπληρώνονται με αρνητικό πρόσημο και αντιστοιχούν στο καλυμμένο τμήμα των απαιτήσεων το οποίο αφαιρείται από την αξία ανοίγματος της κατηγορίας αυτής και, κατά περίπτωση, από την στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας του πιστούχου. Το ποσό αυτό θεωρείται ως εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία υπάγεται ο πάροχος της προστασίας και κατά περίπτωση στη στάθμιση κατά κίνδυνο ή την βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και καταχωρείται με θετικό πρόσημο στη στήλη 11.</p>
11	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	
12	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Καταχωρείται η αξία ανοίγματος που προκύπτει μετά την αφαίρεση των προβλέψεων και την προσθαφαίρεση των εισροών/ εκροών ως αποτέλεσμα εφαρμογής των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μέσω υποκατάστασης. Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (7) + (10) + (11).</p>
13	<p>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</p> <p>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ - ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ, ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cvam)</p>	<p>Καταχωρείται (με αρνητικό πρόσημο) η αξία της εξασφάλισης όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20γ, Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ2588/20.8.2007 όπως έχει τροποποιηθεί με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει, ήτοι το ποσό C_{vam} που υπολογίζεται σύμφωνα με την σχέση: $C_{vam} = C \times (1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (T - t^*)$, όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία C, H_c, H_{fx}, t, T και t^* αναγράφονται στην εν λόγω υποπαράγραφο της Πράξης.</p>

14	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*)	Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση σύμφωνα με τις παραγράφους 3, 5, 6 & 8, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές μετατροπής που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του εν λόγω Τμήματος. Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (12) + (13).
15-18	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των εκτός ισολογισμού θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση, σύμφωνα με τους προβλεπόμενους συντελεστές μετατροπής (παράγραφος 4, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).
19	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Καταχωρείται η αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσαρμογές αξίας, τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και τους συντελεστές μετατροπής που θα σταθμισθούν με τον κατάλληλο συντελεστή στάθμισης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 έως 8, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
20	(-) ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	Καταχωρείται το ποσό (αξία ανοίγματος) που το πιστωτικό ίδρυμα έχει επιλέξει να αφαιρέσει από τα ίδια κεφάλαια αντί να το συμπεριλάβει στον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων εφαρμόζοντας συντελεστή στάθμισης 1250% σύμφωνα με τα οριζόμενα με παράγραφος 29, Τμήμα Δ, παρ. Δ5 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
21	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το αλγεβρικό άθροισμα των στηλών: (19) + (20).

22-26	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των διαβαθμισμένων θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (Ε.Ο.Π.Α.) και η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1, Τμήμα Δ, παρ.Δ1 ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
27	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες δεν υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο Ε.Ο.Π.Α και στις οποίες προβλέπεται σύμφωνα με την παράγραφο 2, Τμήμα Δ, παρ.Δ1 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 1250%.
28-29	ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ (ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΘΕΝ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα για το σύνολο των μη διαβαθμισμένων θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει μέσω του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων (look through) σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 4, 5, 6, 7 & 18, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 (μέση στάθμιση ομάδας ανοιγμάτων, υψηλότερη στάθμιση ομάδας ανοιγμάτων, ή χρήση δείκτη συγκέντρωσης).
29	ΕΚ ΤΟΥ ΟΠΟΙΟΥ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΕ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ABCP	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση υπό μορφή προγράμματος έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP), που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 7, Τμήμα Δ1 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 και για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 του εν λόγω Τμήματος.
30	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με το Τμήμα Δ της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, χωρίς να ληφθούν υπόψη οι παράγραφοι 3 & 26 του εν λόγω Τμήματος, που σχετίζονται με τις ανώτατες κεφαλαιακές απαιτήσεις και εξαιρώντας τα σταθμισμένα ποσά που αντιστοιχούν στις εκροές ανοιγμάτων προς άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων. Όσον αφορά τις τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής, στο ποσό που καταχωρείται στην στήλη αυτή δεν λαμβάνεται υπόψη τυχόν αναντιστοιχία ληκτότητας.

30tris	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΜΗ ΤΗΡΗΣΗ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗΣ ΠΕΡΙ «ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ»	Προσαρμογή των κεφαλαιακών απαιτήσεων λόγω μη τήρησης της υποχρέωσης περί «δέουσας επιμέλειας» σύμφωνα με την παρ. 5 του Τμήματος ΣΤ* της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 λόγω αμέλειας ή παράλειψης του πιστωτικού ιδρύματος.
30bis	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	Συμπληρώνεται για τις τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής με αναντιστοιχία ληκτότητας και καταχωρείται η τιμή $RW^* - RW(SP)$ που υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 18δ, Τμήμα Β, παρ.Β4 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Στις περιπτώσεις τμημάτων των τιτλοποιήσεων που υπόκεινται σε στάθμιση 1250%, το ποσό που καταχωρείται είναι 0. Επισημαίνεται ότι ο συντελεστής στάθμισης $RW(SP)$ αναφέρεται, εκτός από τα σταθμισμένα ανοίγματα που καταχωρούνται στη στήλη 30, και σε εκείνα που, μέσω της στήλης εκρών, ανακατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων.
31	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Καταχωρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από τα σταθμισμένα ανοίγματα, χωρίς να ληφθούν υπόψη οι παράγραφοι 3 ή 26, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 που σχετίζονται με ανώτερες κεφαλαιακές απαιτήσεις.
32	ΚΕΦΑΛΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΜΕΣΩ ΤΩΝ «ΕΚΡΩΝ» ΕΧΟΥΝ ΑΝΑΔΙΑΝΕΜΗΘΕΙ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Καταχωρούνται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, που προκύπτουν από τα ανοίγματα που έχουν αναδιανεμηθεί στην κατηγορία ανοίγματος του φορέα που παρέχει πιστωτική προστασία και τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου σταθμισμένου ανοίγματος.
33	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Καταχωρούνται οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις τιτλοποιημένες θέσεις μετά την εφαρμογή του ανώτατου σταθμισμένου ποσού ανοίγματος σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 3 ή 26, Τμήμα Δ, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.

(*) :Επί πλέον των οδηγιών συμπλήρωσης του Υποδείγματος Γ03, στην ιστοσελίδα της ΕΒΑ <http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Standards%20and%20Guidelines/2010/Application%20of%20Art.%20122a%20of%20the%20CRD/Guidelines.pdf> παρέχονται κατευθυντήριες οδηγίες ως προς τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων περί Δέουσας Επιμέλειας (Τμήμα ΣΤ, Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).