

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ04:
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ
ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ
ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ**

Τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν για τα λοιπά εκτός τιτλοποίησης ανοίγματά τους, την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει, υποβάλλουν το Υπόδειγμα Γ04 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 ένα 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 και 16-22 του τμήματος Α, παρ.Α2 του κεφ. ΙΙ της παραπάνω ΠΔ/ΤΕ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου υπολογίζονται σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει, και τα ανοίγματα αυτά καταχωρούνται στους πίνακες Γ02 ως να μην είχαν τιτλοποιηθεί.

<u>ΓΡΑΜΜΕΣ</u>	
ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις	Στη γραμμή «Σύνολο των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων» αναγράφεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος (ως μεταβιβάζον, αρχικός δανειστής, επενδυτής και ανάδοχος) που προέρχονται από θέσεις σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση. Στη γραμμή «εκ των οποίων: Θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις» συμπληρώνεται η προβλεπόμενη από κάθε στήλη αξία, για το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μόνο 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.
ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ Π.Ι.	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).

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.
Εκ των οποίων: Θέσεις σε τιτλοποιήσεις στις οποίες δεν τηρείται η προϋπόθεση της «διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος»	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

	<p>ισολογισμού θέσεις σε τιτλοποίηση, στα οποία εφαρμόζεται συντελεστής μετατροπής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 4, τμήμα Β, παρ.Β2. της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Για ταμειακές διευκολύνσεις (liquidity facilities) όπως ορίζονται στην παράγραφο 14, Ορισμοί, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, 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>
<p>Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων (βαθμίδες Α, Β, Γ)</p>	<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 (με ανάλυση στις βαθμίδες Α, Β, Γ) σύμφωνα με το πίνακα 3 του τμήματος Ε4, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
<p>Θέσεις σε Επανατιτλοποιήσεις Απαιτήσεων (βαθμίδες Δ, Ε)</p>	<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 (με ανάλυση στις βαθμίδες Δ, Ε) σύμφωνα με το πίνακα 3, του τμήματος Ε4, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>
<p>ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ</p>	<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>

ΣΤΗΛΕΣ

Α/Α	ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	<p>Το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα καταχωρεί την 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 Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Σε περίπτωση όπου υπάρχει ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης των τίτλων, το πιστωτικό ίδρυμα καταχωρείται η αξία του ανοίγματος που ορίζεται ως "συμμετοχή των επενδυτών" όπως ορίζεται στην παράγραφο 21, Ορισμοί, της εν λόγω Πράξης.</p>
2-4	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΘΕΤΗΣ ΜΟΡΦΗΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	<p>Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται μόνο στην περίπτωση των τιτλοποιήσεων σύνθετης μορφής, σύμφωνα με τις παραγράφους 15,17 & 18, Τμήμα Β, παρ.Β4, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011. Κατά την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, θεωρείται ότι δεν υπάρχει αναντιστοιχία ληκτότητας.</p>
2	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Cva)	<p>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).</p>
3	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ	<p>Καταχωρείται το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων (π.χ. εγγυήσεις</p>

	ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G [*])	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: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ (ΠΡΟ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ)	Καταχωρούνται τα ανοίγματα από 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 B2, της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συντελεστές μετατροπής και οι ειδικές προβλέψεις απομείωσης της αξίας. 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 παραγώγων με την ίδια εταιρία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης (Ε.Ε.Σ.Τ.) και καλύπτονται από αποδεκτή συμφωνία συμφηφισμού. 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).
6-9	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Οι στήλες 6-9 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 8 & 9).

6	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (Ga)	Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 60-66, Τμήμα Η της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 όπως ισχύει με τη τροποποίησης της με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει.
7	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Καταχωρείται η αξία της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 22 Τμήμα ΣΤ', της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει. Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.
8	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	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 9.
9	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	
10	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	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 στήλων: (5) + (8) + (9).

11	<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/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως ισχύει με τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και όπως ισχύει, ήτοι το ποσό C_{vam} που υπολογίζεται σύμφωνα με την σχέση:</p> $C_{vam} = C \times (1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (T - t^*),$ <p>όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία C, H_c, H_{fx}, t, T και t^* αναγράφονται στην εν λόγω υποπαράγραφο της Πράξης.</p>
12	<p>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)</p>	<p>Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιλοποίηση και επανατιλοποίηση 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: (11) + (12).</p>
13-16	<p>ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</p>	<p>Καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία των ανοιγμάτων των εκτός ισολογισμού θέσεων σε τιλοποίηση, σύμφωνα με τους προβλεπόμενους συντελεστές μετατροπής (παράγραφος 4, Τμήμα Β, παρ.Β2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011).</p>
17	<p>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</p>	<p>Καταχωρείται η αξία των ανοιγμάτων των θέσεων σε τιλοποίηση και επανατιλοποίηση, 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.</p>
18	<p>(-) ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</p>	<p>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 στην παράγραφο 24, Τμήμα Ε, παρ.Ε9 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.</p>

19	ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το αλγεβρικό άθροισμα των στηλών: (17) + (18).
20-28	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΟ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος των διαβαθμίσεων και η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 8 - 10, Τμήμα Ε, παρ.Ε4 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
29	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 Ε, παρ.Ε1 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011 η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 1250%.
30	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση και επανατιτλοποίηση για τις οποίες εφαρμόζεται η μέθοδος των διαβαθμίσεων και η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 11 - 14, Τμήμα Ε, παρ.Ε5 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
31	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	Για ανοίγματα με απομείωση πιστωτικού κινδύνου, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να καθορίσει τον "αποτελεσματικό συντελεστή στάθμισης" του ανοίγματος όταν υπάρχει πλήρης πιστωτική προστασία, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο Τμήμα Η της ΠΔΤΕ 2589/20.08.2007, όπως ισχύει, στη τροποποιητική της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, και στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Ε.7. (20α και 20β). Όταν το άνοιγμα καλύπτεται μόνο από μερική πιστωτική προστασία θα πρέπει να εφαρμόζει τα όσα προβλέπονται στην ΠΔΤΕ 2645/9.9.2011 Ε.7. (20γ). Αναγράφεται ο μέσος συντελεστής στάθμισης, σταθμισμένος με την αξία των σταθμισμένων ανοιγμάτων.

32	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 στην παράγραφο 17, Τμήμα Ε, παρ.Ε6 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
33	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	Καταχωρείται το σταθμισμένο άνοιγμα των θέσεων σε τιτλοποίηση υπό μορφή προγράμματος έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP), για τις οποίες η στάθμιση προκύπτει σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 5 & 6 Τμήμα Ε, παρ.Ε2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
34	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (%)	Αναγράφεται ο μέσος συντελεστής στάθμισης, σταθμισμένος με την αξία των ανοιγμάτων
35	(-)ΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ & ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	Καταχωρείται η μείωση της αξίας του σταθμισμένου ποσού λόγω προσαρμογών αξίας ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Ε.9. (24-25). Η παράγραφος 26 εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες τράπεζες και όταν το άνοιγμα δεν έχει αφαιρεθεί από τα Ίδια Κεφάλαια.
36	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Καταχωρείται το ποσό του σταθμισμένου ανοίγματος όπως προβλέπεται στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Τμήμα Ε, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα όσα προβλέπονται στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, Τμήμα Ε.2. (6) σχετικά με τα μέγιστα σταθμισμένα ανοίγματα και εξαιρώντας τα σταθμισμένα ποσά που αντιστοιχούν στις εκροές ανοιγμάτων προς άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων. Όσον αφορά τις τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής, στο ποσό που καταχωρείται στη στήλη αυτή δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχία ληκτότητας.
36tris	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΟΝΤΑΙ 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.

36bis	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 και επανατιτλοποιήσεων 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 36, και σε εκείνα που, μέσω της στήλης εκροών, ανακατανέμονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων.
37	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ 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.
38	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΜΕΣΩ ΤΩΝ «ΕΚΡΟΩΝ» 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.
39	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ 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 Γ04, 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).