

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ05:  
ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ  
ΑΠΟ ΤΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΑΝΑΔΟΧΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Οι πίνακες αυτοί συμπληρώνονται από τα (μεταβιβάζοντα) πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν θέσεις σε μία τιτλοποίηση παραδοσιακής ή σύνθετης μορφής των υποκείμενων ανοιγμάτων που έχουν δημιουργήσει ή σε μία τιτλοποίηση στην οποία είναι ανάδοχα. Παρέχουν επιπρόσθετη πληροφόρηση (σε σχέση με τις πληροφορίες που υποβάλλονται στους πίνακες «υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση για την τυποποιημένη προσέγγιση») για τις θέσεις σε τιτλοποίηση στη βάση συμφωνίας («deal-by-deal») ή στη βάση προγράμματος («program by program») για τις περιπτώσεις προγραμμάτων έκδοσης εμπορικών χρεογράφων που εξασφαλίζονται με στοιχεία ενεργητικού.

<b>ΣΤΗΛΕΣ</b>		
<b>Α.Α.</b>	<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
1	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ	Εσωτερικός κωδικός που χρησιμοποιεί το Π.Ι. για τον προσδιορισμό της τιτλοποίησης
2	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ/ ΟΝΟΜΑ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	Όνομα ή κωδικός με τον οποίο η τιτλοποίηση είναι γνωστή στην αγορά
3	ΜΟΡΦΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ/ ΣΥΝΘΕΤΗ)	Επιλέγεται Π για τιτλοποίηση Παραδοσιακής μορφής και Σ για τιτλοποίηση Σύνθετης μορφής.
3a	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	Επιλέγεται S για τιτλοποίηση και R για επανατιτλοποίηση.
3b-3c	ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Σύμφωνα με την Παράγραφο 1, Τμήμα ΣΤ* ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011, το πιστωτικό ίδρυμα όταν ενεργεί ως μεταβιβάζον ή ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα ή αρχικός δανειστής θα διατηρεί, σε συνεχή βάση, ένα ποσοστό καθαρού οικονομικού συμφέροντος, (net economic interest) το οποίο, σε κάθε περίπτωση, δεν μπορεί να είναι μικρότερο από 5%, σύμφωνα τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
3b	ΜΕΘΟΔΟΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Η διατήρηση του καθαρού οικονομικού συμφέροντος θα πραγματοποιείται από το ανάδοχο ή μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα τιτλοποίηση, σύμφωνα με την παρ.1του Τμήματος ΣΤ* της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
3c	(%) ΠΟΣΟΣΤΟ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Αναγράφεται το ποσοστό διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος σε κάθε τιτλοποίηση από το πιστωτικό ίδρυμα σε τιτλοποιήσεις που εκδίδονται από την 1η Ιανουαρίου 2011 και εφεξής.

3d	ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΟΣ	Επιλέγεται Υ για τη συμμόρφωση με τις προϋποθέσεις διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος ή Ν για τη μη συμμόρφωση.
4	ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΑΝΑΔΟΧΟ/ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΝ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ)	Επιλέγεται Α για Ανάδοχο ή Μ για Μεταβιβάζον ΠΙ ή ΑΔ για Αρχικό Δανειστή.
5-6	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΑΠΟ ΕΚΕΙΝΑ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΜΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	Οι στήλες συμπληρώνονται <u>μόνο</u> για τις τιτλοποιήσεις που δεν είναι της μορφής «Έκδοσης Εμπορικών Χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού»
5	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	Ημερομηνία κατά την οποία εκδόθηκαν οι τίτλοι από την Εταιρία Ειδικού Σκοπού Τιτλοποίησης (ΕΕΣΤ).
6	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων και την ημ/νία δημιουργίας της τιτλοποίησης που αναφέρεται παραπάνω, συμπεριλαμβανομένων αυτών που ενδεχομένως έχουν λήξει/αποπληρωθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, θα αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στο Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία.
7-14	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ	Συμπληρώνονται για το σύνολο των ανοιγμάτων υπό μορφή θέσεων σε τιτλοποίηση που έχουν δημιουργηθεί και δεν έχουν λήξει/αποπληρωθεί. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, θα αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στο Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία.
7	ΣΥΝΟΛΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Αναγράφεται η τρέχουσα αξία των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. Βλ. πίνακες υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
8	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΟΥ Π.Ι.	Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, το Π.Ι. θα αναγράφει τα τιτλοποιημένα ανοίγματα που αφορούν ανοίγματα του Π.Ι. ως ποσοστό του συνόλου των ανοιγμάτων της τιτλοποίησης.

9	ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ	<p>Το Π.Ι. θα επιλέγει έναν από τους εξής κωδικούς: 1- δάνεια που εξασφαλίζονται με κατοικίες, 2-δάνεια που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα, 3-εισπρακτέες απαιτήσεις πιστωτικών καρτών, 4-απαιτήσεις που συνδέονται με χρηματοδοτική μίσθωση, 5-δάνεια σε επιχειρήσεις ή μικρομεσαίες επιχειρήσεις (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις), 6-καταναλωτικά δάνεια, 7-εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις 9-λοιπά στοιχεία ενεργητικού, 10-καλυμμένες ομολογίες, 11-λοιπά στοιχεία παθητικού. Σε περιπτώσεις που η ομάδα των ανοιγμάτων που τιτλοποιήθηκαν περιλαμβάνει διαφορετικού τύπου ανοίγματα το Π.Ι. θα δηλώνει τον σημαντικότερο.</p> <p>Στη περίπτωση επανατιτλοποίησης απαιτήσεων το Π.Ι. αναφέρει τα «τελικά» υποκείμενα ανοίγματα της ομάδας των τμημάτων τιτλοποίησης που επανατιτλοποιήθηκαν.</p>
10	ΕΦΑΡΜΟΣΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ/ Π.Ε.Δ./ΚΑΙ ΟΙ ΔΥΟ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ)	Καταχωρείται SA για τυποποιημένη προσέγγιση, IRB για προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων SA & IRB αν και οι δύο προσεγγίσεις χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.
11	ΠΛΗΘΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	Αφορά μόνο στα Π.Ι. που χρησιμοποιούν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση. Το Π.Ι. θα επιλέγει έναν από τους εξής κωδικούς ανάλογα με το σχετικό διάστημα: (α) $N < 6$ ; (β) $6 \leq N < 34$ (γ) $34 \leq N \leq 100$ ; (δ) $100 < N \leq 1000$ ; (ε) $N > 1000$ .
12	ELGD %	Αφορά μόνο στα Π.Ι. που εφαρμόζουν τη Μέθοδο του Εποπτικού Υποδείγματος. Η σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ποσοστιαία ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (ELGD) θα υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 12.στ του τμήματος Ε, παρ.Ε5 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
13	ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ (-)	Βλ. πίνακες υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
14	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ %	Κεφαλαιακές απαιτήσεις εάν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα δεν είχαν τιτλοποιηθεί (ως ποσοστό του συνόλου των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων).

15	ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, θα αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία.
16-26	ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ)	Καταχωρούνται οι θέσεις που έχει διακρατήσει/αγοράσει το Π.Ι. που υποβάλλει τα στοιχεία στην αντίστοιχη τιτλοποίηση. Βλ. και πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
16-21	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
16-17	ΥΨΗΛΗΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοιγμάτων στοιχείων εντός ισολογισμού που βρίσκονται σε τμήματα, τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, τα οποία ορίζονται στη παράγραφο 2, Ορισμοί, Κεφ. Ι της ΠΔ/ΤΕ2645/9.9.2011 με την υψηλότερη εξοφλητική προτεραιότητα. Στο συγκεκριμένο τμήμα δεν λαμβάνονται υπόψη τα ποσά που οφείλονται στο πλαίσιο συμβάσεων παραγωγών μέσων, επιτοκίου και συναλλάγματος ούτε οφειλόμενες προμήθειες ή άλλες παρόμοιες πληρωμές.
18-19	ΜΕΣΑΙΑΣ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΗΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοιγμάτων στοιχείων εντός ισολογισμού που βρίσκονται σε τμήματα, τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, που δεν έχουν την υψηλότερη εξοφλητική προτεραιότητα ή δεν αναλαμβάνουν την πρωτεύουσα ζημία.
20-21	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ	Καταχωρείται η αξία ανοιγμάτων στοιχείων εντός ισολογισμού που βρίσκονται σε τμήματα, τιτλοποίησης και επανατιτλοποίησης, τα οποία απορροφούν τις πρώτες χρηματικές απώλειες παρέχοντας «ουσιαστική» πιστωτική ενίσχυση (μέσω π.χ. παροχής πιστωτικής προστασίας, δανείων μειωμένης εξασφάλισης) στην αμέσως ανώτερη βαθμίδα της τιτλοποίησης.

16,18,20	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
17,19,21	ΜΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΜΕΝΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
22-24	ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
22	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	Βλ. στοιχεία υψηλού κινδύνου, Παράρτημα 1 των ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 όπως ισχύουν.
23	ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ	Ταμειακές διευκολύνσεις που πληρούν τα κριτήρια της παραγράφου 9 του τμήματος Δ, παρ. Δ.2 της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
24	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Λοιπά στοιχεία εκτός ισολογισμού και παράγωγα, που δεν συμπεριλαμβάνονται στα παραπάνω.
25-26	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
25	ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΗ (Ναι/Όχι)	Θα συμπληρώνεται ανάλογα με το αν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 19, Ορισμοί της ΠΔ/ΤΕ 2645/9.9.2011.
26	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
27	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (-)	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.

28	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.
29	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (CAP)	Βλ. πίνακες/επεξηγήσεις υπολογισμού των σταθμισμένων ανοιγμάτων από θέσεις σε τιτλοποίηση σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων.

(\*) : Επί πλέον των οδηγιών συμπλήρωσης του Υποδείγματος Γ05, στην ιστοσελίδα της ΕΒΑ <http://www.eba.europa.eu/cpbs/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).