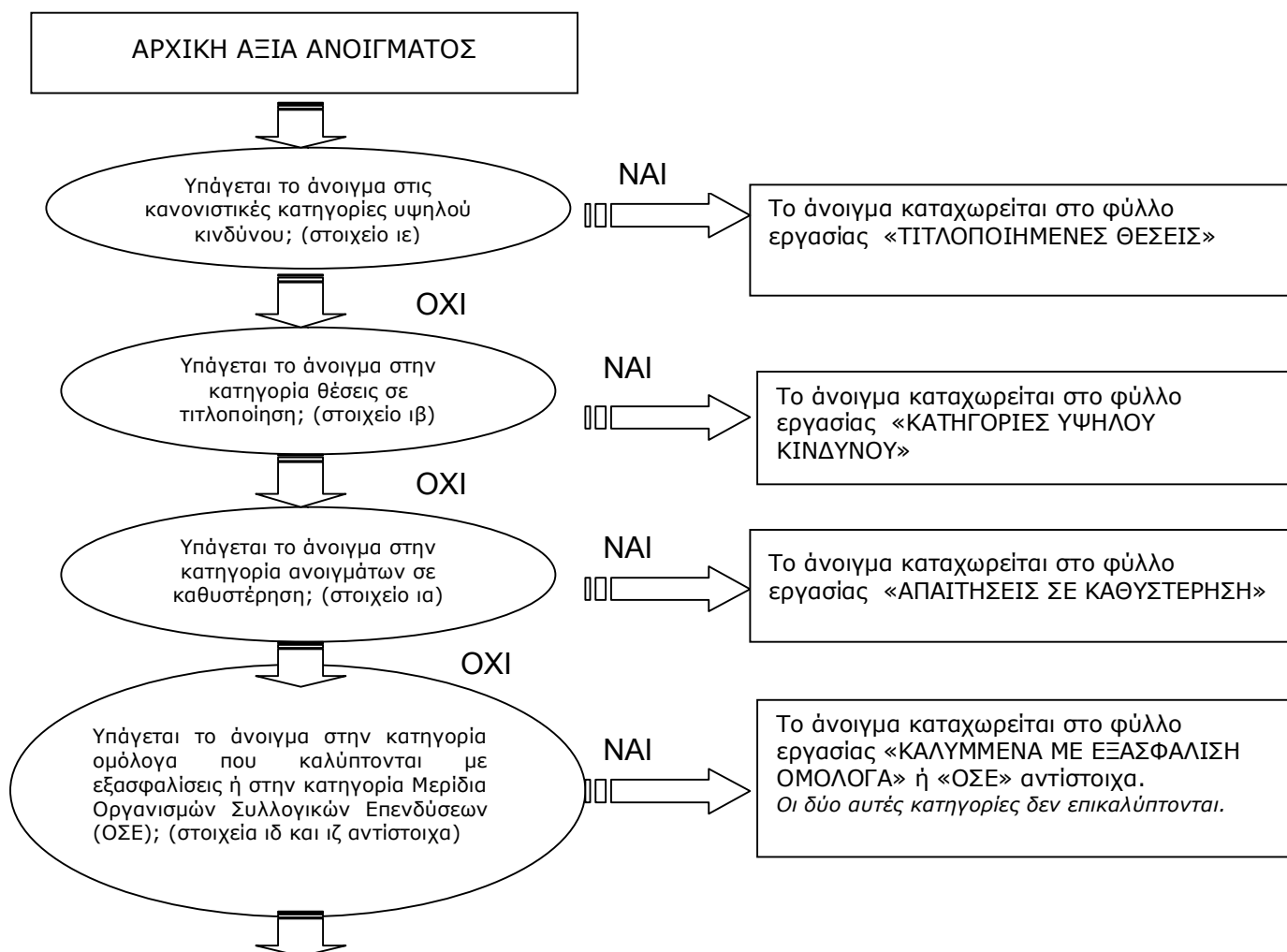


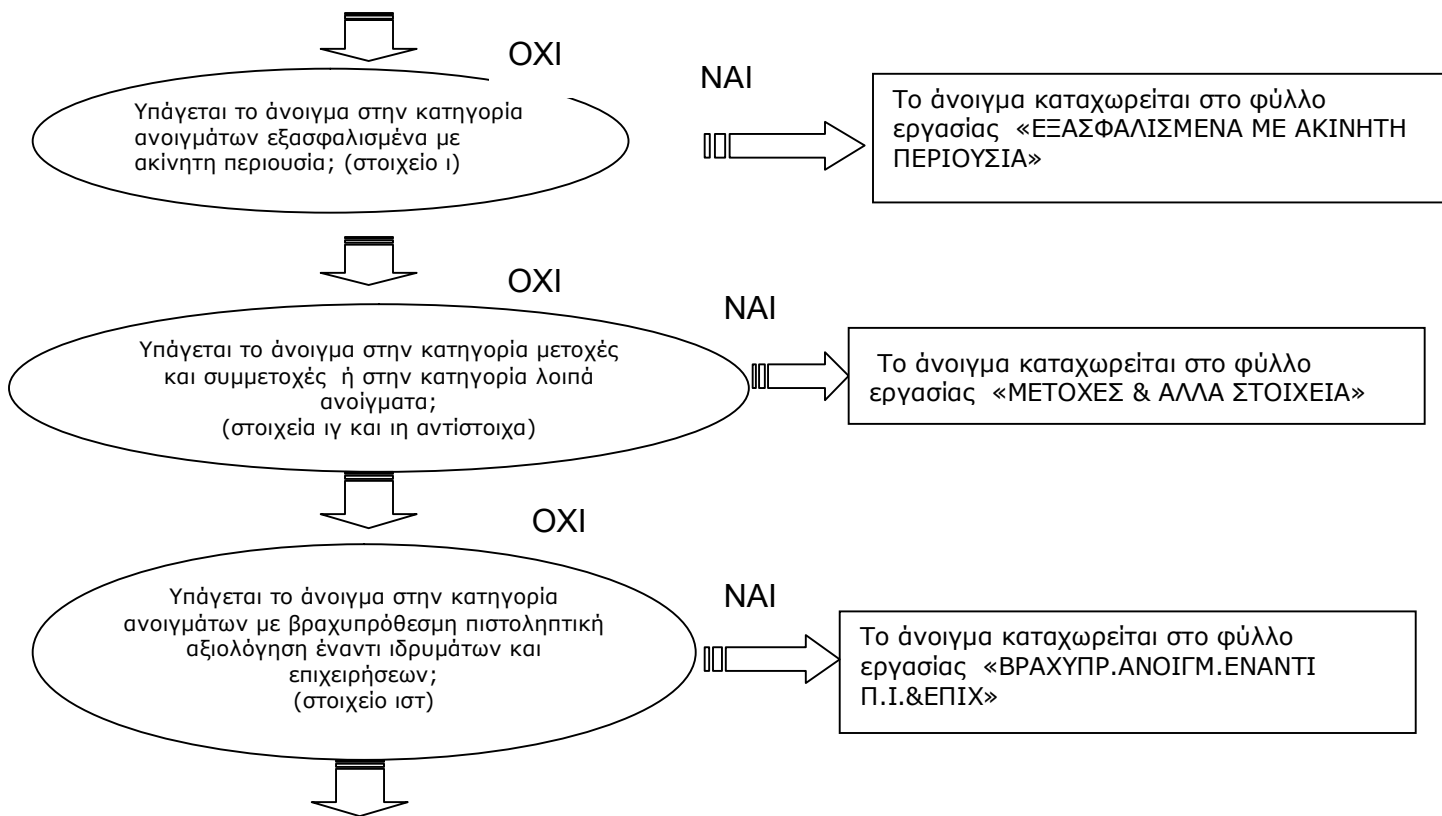
**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ01:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ,  
ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**

**Α. ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΤΙΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει  
(ΛΟΓΙΚΟ ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ)**

Η Τράπεζα θα υποβάλλει ξεχωριστό πίνακα για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 1, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, καθώς και έναν συνολικό πίνακα για το σύνολο των ανοιγμάτων. Κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων στις κατηγορίες, αυτές ενδεχομένως να είναι δυνατή η ένταξη ενός ανοίγματος σε περισσότερες από μία κατηγορίες. Για παράδειγμα, η κατηγορία ανοιγμάτων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (στοιχείο ιστ) συνδέεται άμεσα με τα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (στοιχείο δ) και τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (στοιχείο η).

Προκειμένου να υπάρχει ομοιογένεια στα υποβαλλόμενα στοιχεία, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν κατά τη λήψη απόφασης για την κατάταξη ενός ανοίγματος το παρακάτω λογικό διάγραμμα.





Ακολουθούν οι παρακάτω κατηγορίες ανοιγμάτων, οι οποίες δεν επικαλύπτονται. Για κάθε μία από τις κατηγορίες αυτές συμπληρώνεται το αντίστοιχο φύλλο εργασίας:

- Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών (στοιχείο α),
- Ανοίγματα έναντι αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών (στοιχείο β),
- Ανοίγματα έναντι διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων (στοιχείο γ),
- Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (στοιχείο δ). Στο φύλλο εργασίας «ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠ. ΤΟΜΕΑ» συμπληρώνονται επίσης τα ανοίγματα έναντι μητρικών εταιριών, θυγατρικών ή θυγατρικών της μητρικής εταιρίας (στοιχείο ε),
- Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης (στοιχείο στ),
- Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών (στοιχείο ζ),
- Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (στοιχείο η),
- Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής (στοιχείο θ).

Αναφορικά με την κατηγορία Μεριδία Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ), θα πρέπει να σημειωθεί ότι και στην περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων των υποπαραγράφων 17 δ έως θ, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, τα ανοίγματα αυτά καταχωρούνται στο φύλλο εργασίας «ΟΣΕ» στην γραμμή με τον κατάλληλο συντελεστή στάθμισης. Στη περίπτωση των χρηματοδοτικών μισθώσεων οι ελάχιστες καταβλητέες πληρωμές που καταβάλλονται από το μισθωτή καθ'όλη τη διάρκεια της σύμβασης κατατάσσονται στη συναφή κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του τμήματος Β, της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα παρέχει πιστωτική προστασία για ορισμένο αριθμό ανοιγμάτων με τον όρο ότι η νιοστή (η) αθέτηση μεταξύ αυτών των ανοιγμάτων ενεργοποιεί την πληρωμή και το πιστωτικό αυτό γεγονός λύει τη σύμβαση και εάν το σχετικό προϊόν έχει εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση από επιλέξιμο ECAI, καταχωρείται ως άνοιγμα από θέσεις σε τιλοποιήσεις (υποδείγματα Γ03, Γ04, Γ05). Εάν το προϊόν δεν έχει διαβάθμιση από επιλέξιμο ECAI, τα ανοίγματα καταχωρούνται στο υπόδειγμα Γ01, στα άλλα στοιχεία σύμφωνα με τη παρ.18 του τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ2588/20.08.2007, όπως ισχύει.

## **B. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Γ01- ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ-**

*Η σκίαση αφορά τις γραμμές οι οποίες δεν θα συμπληρώνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα.*

Με την παρούσα διαβιβάζουμε πρότυπο πίνακα, ο οποίος προσαρμόζεται κατά περίπτωση για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων. Ορισμένες από τις Οδηγίες αφορούν συγκεκριμένα φύλλα εργασίας που αναφέρονται στα αντίστοιχα ανοίγματα.

<b><u>ΓΡΑΜΜΕΣ</u></b>	
<b>ΤΙΤΛΟΙ</b>	<b>ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ</b>
ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε μία άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από στοιχεία του Παραρτήματος 1, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε κάποια άλλη από τις κατηγορίες που περιγράφονται παρακάτω.
ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ, ΔΑΝΕΙΟΔΟΣΙΑΣ Ή ΔΑΝΕΙΟΛΗΨΙΑΣ ΤΙΤΛΩΝ Ή ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ & ΠΡΑΞΕΙΣ ΜΕ ΜΑΚΡΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ & ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από: <i>i.</i> Συναλλαγές επαναγοράς ή επαναπώλησης όπως ορίζονται στην παράγραφο 7, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει. <i>ii.</i> Συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων όπως ορίζονται στην παράγραφο 8, Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει. <i>iii.</i> Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού όπως ορίζονται στην παράγραφο 2, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010, όπως ισχύει . <i>iv.</i> Συναλλαγές δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης, όπως ορίζονται στην παράγραφο 18, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει.

ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αναφέρονται στο Παράρτημα 2, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
από ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟ ΜΕΤΑΞΥ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία που αντιστοιχεί στα ανοίγματα από ανοίγματα τα οποία λόγω συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στην παράγραφο 4, Κεφάλαιο 1, ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει, δεν μπορούν να συμπεριληφθούν στην γραμμή "ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ, ΔΑΝΕΙΟΔΟΣΙΑΣ Ή ΔΑΝΕΙΟΛΗΨΙΑΣ ΤΙΤΛΩΝ Ή ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ & ΠΡΑΞΕΙΣ ΜΕ ΜΑΚΡΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ".
XX%	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοίγματος, σύμφωνα με τη διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας ή/και σύμφωνα με την κατηγορία ανοίγματος στην οποία αντιστοιχεί ο συντελεστής στάθμισης.
0% (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ιδρύματα του χρηματοπιστωτικού τομέα)	Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοίγματος έναντι μητρικών εταιριών, θυγατρικών ή θυγατρικών της μητρικής εταιρίας, όπως ορίζονται στην παράγραφο 5, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
70% (Όπως αναφέρεται στο εδάφιο 22β (ii), τμήμα ΣΤ, της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και της παρ.18 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει)	Στην περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις της υποπαρ.18α, εδάφιο iv, του τμήματος ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και της παρ.12, της ενότητας Α της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, σχετικά με την αναγνώριση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής ως αποδεκτή μορφή χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, στην αξία ανοίγματος που εξασφαλίζεται, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 70%, εάν στα μη εξασφαλισμένα ανοίγματα με εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 100%. Ανάλογα σε συντελεστές στάθμισης 20%, 35% και 150% υπόκεινται τα εξασφαλισμένα ανοίγματα όταν τα μη εξασφαλισμένα ανοίγματα με κανονική εξοφλητική προτεραιότητα έναντι της επιχείρησης που παρέχει την ασφάλιση ζωής λαμβάνουν στάθμιση αντίστοιχα 20%, 50% και 150%.

<p>75%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΕ ΜΜΕ (ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ) (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με 75% και αφορά σε άνοιγμα έναντι ΜΜΕ, το οποίο κατατάσσεται στην κατηγορία αυτή.</p>
<p>100%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: - ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΚΑΤΟΙΚΙΕΣ - ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις απαιτήσεις σε καθυστέρηση)</p>	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία της απαίτησης ή του τμήματος απαίτησης σε καθυστέρηση που καλύπτεται με κατοικίες ή εμπορικά ακίνητα, όπως ορίζεται αντίστοιχα στις υποπαραγράφους 11 δ και ε, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>100%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΔΡΕΥΟΥΝ ΣΕ ΧΩΡΕΣ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ Η ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΕΝ ΚΑΤΑΤΑΣΣΕΤΑΙ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (ειδικά στα φύλλα εργασίας για τα ανοίγματα έναντι τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών και έναντι διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με 100% επειδή η κεντρική κυβέρνηση στην οποία εδρεύει ο αντισυμβαλλόμενος δεν κατατάσσεται σε βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας.</p>
<p>100%</p> <p>(ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις μετοχές &amp; άλλα στοιχεία)</p>	<p>Συμπεριλαμβάνονται οι ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.</p>
<p>150%</p> <p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΤΟ ΤΜΗΜΑ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΓΗΠΕΔΑ, ΚΤΙΡΙΑ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧ/ΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΟΥ ΥΠΕΡΒΑΙΝΕΙ ΤΟ 30% ΤΩΝ Ι.Κ. ΤΟΥ Π.Ι. (ΠΔ/ΤΕ 2512/30.12.2002) (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις μετοχές &amp; άλλα στοιχεία)</p>	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξία ανοίγματος όπως ορίζεται από την υποπαραγράφο 18 ζ, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και την παρ.11 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p>

<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΝ ΚΑΤΑΤΑΣΣΟΝΤΑΙ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (όπου προβλέπεται)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή δεν κατατάσσεται σε διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις μετοχές &amp; άλλα στοιχεία)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή προέρχεται από μετοχές και άλλες συμμετοχές.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΟΙ ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΕΧΟΥΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΘΕΙ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΥΝΟΪΚΟΤΕΡΟ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΟΥΧΟ ΧΩΡΙΣ ΑΥΤΟ ΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΤΟΥ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ Η ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΙΣ ΤΙΜΕΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τις κατηγορίες υψηλού κινδύνου)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή αφορά σε πιστώσεις όπως ορίζονται στην υποπαράγραφο 7γ, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΑΛΛΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (&gt;150%) (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ΟΣΕ)</p>	<p>Η προβλεπόμενη από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος, όπως ορίζεται στην υποπαράγραφο 17 β, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ (ειδικά στο φύλλο εργασίας για τα ανοίγματα σε καθυστέρηση όπου διαχωρίζονται σε ανοίγματα που εξασφαλίζονται με κατοικίες ή εμπορικά ακίνητα και σταθμίζονται με 100%)</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή, επειδή στο εν λόγω άνοιγμα έχει παρουσιαστεί καθυστέρηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις υποπαραγράφους 11 δ και ε, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>

<p>ΑΛΛΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</p>	<p>Η συγκεκριμένη γραμμή αφορά ανοίγματα που δεν υπόκεινται στους συντελεστές στάθμισης που περιλαμβάνονται στις προηγούμενες γραμμές του υποδείγματος Γ01.</p> <p>Στην συγκεκριμένη γραμμή περιλαμβάνεται και η στάθμιση των ανοιγμάτων νιοστής (n) αθέτησης μη διαβαθμισμένων από επιλέξιμο ECAI πιστωτικών παράγωγων, τα οποία καταχωρούνται στη κατηγορία ανοίγματος «άλλα στοιχεία», σύμφωνα με τη παρ. 18, του τμήματος Ε της ΠΔ2588/20.08.2007, όπως ισχύει και τη παρ.11 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p>
<p><b>Μόνο για το φύλλο παρουσίασης των συνολικών ανοιγμάτων</b></p>	
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον κατά περίπτωση αντίστοιχο συντελεστή, επειδή στο εν λόγω άνοιγμα έχει παρουσιαστεί καθυστέρηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6, Τμήμα Β, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή επειδή καλύπτεται με εμπορικά ακίνητα και ικανοποιούνται τα προβλεπόμενα στις υποπαραγράφους 10 γ και δ, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>
<p>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ</p>	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης από την κάθε στήλη αξίας ανοίγματος που σταθμίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή και ικανοποιούνται τα προβλεπόμενα στις υποπαραγράφους 11 δ και ε, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</p>

**ΣΤΗΛΕΣ**

Α/Α	ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1.	ΑΡΧΙΚΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Όπως αναφέρεται στο Τμήμα Α, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και παρ.1 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει)	<p>Για τα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, εκτός αυτών που αναφέρονται στις «πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας / δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και δανεισμού έναντι περιθωρίου» και στα «παράγωγα», καταχωρείται η συνολική αξία των ανοιγμάτων της κατηγορίας, που αφορά ο πίνακας, πριν ληφθούν υπόψη:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i. Τυχόν προβλέψεις και λοιπές προσαρμογές απομείωσης της αξίας τους,</li><li>ii. Συντελεστές μετατροπής, και</li><li>iii. Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου,.</li></ul> <p>Για τις «πράξεις επαναγοράς, πράξεις δανειοδοσίας / δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού καθώς και δανεισμού έναντι περιθωρίου», καταχωρείται η συνολική αξία του ανοίγματος και ειδικότερα:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i. Αν η αξία ανοίγματος προσδιορίζεται σύμφωνα με το Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και τις παρ.12 έως 20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, καταχωρείται η αξία ανοίγματος πριν ληφθεί υπόψη η επίπτωση της εξασφάλισης. Εντούτοις σε περίπτωση που οι εν λόγω πράξεις υπάγονται σε σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού στην στήλη καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (E*) σύμφωνα με την παράγραφο 21, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.</li><li>ii. Αν η αξία ανοίγματος προσδιορίζεται σύμφωνα με μία από τις μεθόδους που περιγράφονται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010, όπως ισχύει, καταχωρείται η αξία αυτή.</li></ul> <p>Για τα «παράγωγα» χρηματοοικονομικά προϊόντα καταχωρείται η αξία ανοίγματος που προσδιορίζεται σύμφωνα με μία από τις μεθόδους που περιγράφονται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει.</p> <p>Για τα ανοίγματα που προέρχονται από συμψηφισμό</p>

		<p>μεταξύ προϊόντων όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει, καταχωρείται η αξία όπως προβλέπεται.</p> <p>Η αξία ανοίγματος των χρηματοδοτικών μισθώσεων είναι η παρούσα αξία των ελάχιστων καταβλητέων πληρωμών από το μισθωτή καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης και κάθε δικαίωμα έκπτωσης. Όταν υπάρχει εγγυημένη υπολειπόμενη αξία που πληροί τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που προβλέπονται στην υποπαράγραφο 23α, εδάφιο i, του τμήματος ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007, όπως ισχύει, καθώς και τις προϋποθέσεις αναγνώρισης άλλων μορφών εγγυήσεων που προβλέπονται στην υποπαράγραφο 18β, εδάφια i-ii, του εν λόγω τμήματος, τότε θα συμπεριλαμβάνεται στις ελάχιστες καταβλητέες πληρωμές σύμφωνα με τη παρ. 9, της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.</p>
2.	ΕΚ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ: ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	<p>Το τμήμα της προβλεπόμενης σε κάθε γραμμή συνολικής αξίας ανοίγματος για τις περιπτώσεις παράγωγων προϊόντων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας/ δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και δανεισμού έναντι περιθωρίου οι οποίες εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και επομένως υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p>
3.	(-)ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>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><b>Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο.</b></p>
4.	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	<p>Υπολογίζεται το άθροισμα των στηλών: (1) + (3).</p>

5-10.	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Η ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΜΕΘΟΔΟ ΤΗΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Οι στήλες 5-10 αφορούν τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και τις παρ.12 έως 20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, 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 παρακάτω στις στήλες 9 & 10).
5-6.	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Στις στήλες αυτές καταχωρείται η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 23 α, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.19 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
5	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ	Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της προστασίας που υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια i – iv της υποπαραγράφου 23 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και την παρ.20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
6	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία της προστασίας που υπολογίζεται σύμφωνα με τα εδάφια i – iv της υποπαραγράφου 23 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και την παρ.20 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
7-8.	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Στις στήλες αυτές καταχωρείται η αξία της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, που είναι αποδεκτή για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις υποπαραγράφους 19 α, β και 22 α του Τμήματος ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.14 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.

7	ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Η αξία των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 19 γ, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.15 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
8	ΑΛΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	Η αξία λοιπών μορφών χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο 22 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στην παρ.18 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
9-10.	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Για τη συμπλήρωση της στήλης, λαμβάνονται υπόψη οι υποπαράγραφοι 19 γ και 23 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως ισχύει, και οι παρ.15 & 20, της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, αντιστοίχως. Σημειώνεται ότι στις στήλες αυτές καταχωρούνται οι «μετακινήσεις» τόσο μεταξύ διαφορετικών σταθμίσεων εντός της ίδιας κατηγορίας ανοιγμάτων (του ίδιου φύλλου εργασίας) όσο και μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών ανοιγμάτων(διαφορετικών φύλλων εργασίας).
9	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	Οι εκροές αφορούν το καλυμμένο μέρος των απαιτήσεων που αφαιρείται από την αξία του ανοίγματος της κατηγορίας αυτής και, κατά περίπτωση, από τη μεταβολή της στάθμησης κατά κίνδυνο ή της πιστωτικής ποιότητας. Τα ποσά καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο.
10	(+) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ	Οι εισροές αφορούν τις καλύψεις που παρέχονται από τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοίγματος και, κατά περίπτωση, από τη μεταβολή της στάθμησης κατά κίνδυνο ή της πιστωτικής ποιότητας.
11	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ	Πρόκειται για την αξία ανοίγματος που προκύπτει μετά την αφαίρεση των προβλέψεων και λοιπών προσαρμογών απομείωσης της αξίας καθώς 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: (4) + (9) + (10).

12-14.	ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αναφέρεται στην παράγραφο 20, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει και στις παρ.16 και 17 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Οι συμβάσεις πλαίσια συμφηφισμού δεν λαμβάνονται υπόψη δεδομένου ότι η επίπτωση τους έχει ληφθεί υπόψη κατά την καταχώριση της αρχικής αξίας ανοίγματος. Τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes) αντιμετωπίζονται ως κάλυψη με μετρητά.
12	(+) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ	Το ποσό που καταχωρείται είναι η προσαρμογή της αξίας του ανοίγματος, όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20 γ ii,iii Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και την παρ.17 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, σύμφωνα με τη σχέση $(E_{VA} - E = E^*H_E)$ , όπου οι ορισμοί για τα στοιχεία $E_{VA}$ , $E$ , $E^*H_E$ αναγράφονται στην υποπαράγραφο 20 γii του εν λόγω Τμήματος.
13.	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΥΧΟΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	Το ποσό που καταχωρείται είναι η αξία της εξασφάλισης όπως υπολογίζεται με βάση την υποπαράγραφο 20 γ, εδάφια i & iv, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, 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 υποπαράγραφο 20 γ,i&iv του εν λόγω Τμήματος. Στην περίπτωση πράξεων που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται οι αποδεκτές εξασφαλίσεις ( χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις & εμπορεύματα) που είναι αποδεκτές σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007, όπως ισχύει μετά τη τροποποίηση της με τη ΠΔ/ΤΕ 2634/29.10.2010, όπως ισχύει.
14	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΥΧΟΝ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	Το ποσό που καταχωρείται είναι η συνολική προσαρμογή της αξίας της εξασφάλισης για μεταβλητότητα και για αναντιστοιχία ληκτότητας: $C_{vam} - C = C[(1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (T - t^*) - 1],$ όπου η προσαρμογή για μεταβλητότητα είναι: $C_{va} - C = C^*[(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$

		και η προσαρμογή για αναντιστοιχία ληκτότητας είναι: $(C_{vam}-C_{va})= C^*(1- H_c-H_{fx})\times[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$
15	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	Η συγκεκριμένη στήλη υπολογίζεται ως το άθροισμα των στηλών: (11) + (12) + (13) και αντιστοιχεί στην «πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος» όπως στο εδάφιο ν της υποπαραγράφου 20 γ και στα εδάφια vi και vii (6), της υποπαραγράφου 21 β, Τμήμα ΣΤ, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
16-19.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Η πλήρως προσαρμοσμένη αξία <b>των ανοιγμάτων στοιχείων εκτός ισολογισμού</b> κατανέμεται στους αντίστοιχους «συντελεστές μετατροπής» σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2, Τμήμα Α, και το Παράρτημα 1, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.
20	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΡΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗ	Καταχωρείται η αξία του ανοίγματος λαμβάνοντας υπόψη τις προσαρμογές αξίας, τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και τους συντελεστές μετατροπής (credit conversion factors).
21	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	Το σταθμισμένο κατά κίνδυνο άνοιγμα. Σημειώνεται σύμφωνα με την παρ. 18, Τμήμα Ε, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 όπως ισχύει και την παρ. 10 της ενότητας Α της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, στη περίπτωση των ανοιγμάτων από χρηματοδοτικές μισθώσεις, όπου το άνοιγμα συνιστά υπολειμματική αξία περιουσιακών στοιχείων, τα οποία έχουν εκμισθωθεί στο πλαίσιο χρηματοδοτικής μίσθωσης, τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος θα αποσβένονται κατ' έτος και θα υπολογίζονται με την ακόλουθη εξίσωση : Σταθμισμένα ποσά = $1/t \times 100\% \times$ αξία ανοίγματος, t : ακέραιος αριθμός μεγαλύτερος του 1 αφορά τα έτη της εναπομένουσας διάρκειας της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.
22	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	Υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ως το γινόμενο της στήλης 21 επί 8%.

23	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	Καταχωρείται το τμήμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι κινδύνου αντισυμβαλλομένου που προέρχονται από συναλλαγές που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.
----	---	--

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Γ01Α και Γ02Γ:  
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ  
ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ / ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

Τα υποδείγματα Γ01Α και Γ02Γ αφορούν τον τρόπο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σύμφωνα με το Τμήμα Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει, για τις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών δραστηριότητες δηλαδή των λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων (χρεωστικών τίτλων, μετοχών κλπ) των πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτελούν στοιχεία του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (non-trading book), ανεξαρτήτως της κατάταξης ή τρόπου αποτίμησης αυτών σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ), σύμφωνα με το Τμήμα Δ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για το κίνδυνο αγοράς», όπως ισχύει.

Τα εν λόγω υποδείγματα συμπληρώνονται στην περίπτωση συναλλαγών στις οποίες χρεωστικοί τίτλοι, μετοχές, ξένα νομίσματα και βασικά εμπορεύματα (εξαιρουμένων των συμφωνιών πώλησης και επαναγοράς ή αγοράς και επαναπώλησης και των δανειοδοσιών και δανειοληπιών τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων) δεν έχουν διακανονισθεί μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους, οπότε το ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει τον κίνδυνο διαφοράς τιμών στον οποίο υπόκειται, ήτοι τη διαφορά μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά και εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να του προκαλέσει ζημία.

Διευκρινίζεται ότι το υπόδειγμα Γ01Α συμπληρώνεται από τα ΠΙ που εφαρμόζουν την τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για το πιστωτικό κίνδυνο ενώ το υπόδειγμα Γ02Γ συμπληρώνεται από τα ΠΙ που εφαρμόζουν τη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων .