

EBA/GL/2016/01

29/02/2016

Τελικές κατευθυντήριες γραμμές

Αναθεωρημένων κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τον περαιτέρω καθορισμό των δεικτών παγκόσμιας συστημικής σημασίας και τη δημοσιοποίησή τους

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 02.05.2016. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2016/01». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

Τίτλος I – Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Οι κατευθυντήριες γραμμές αφορούν

(a) τον καθορισμό των δεικτών («δείκτες») για το έτος 2016 που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 όπως τροποποιήθηκε· και

(b) την υποβολή στοιχείων (δεικτών και επικουρικών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των G-SIIs) και την ετήσια δημοσιοποίηση των τιμών των δεικτών.

2. Οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε i) μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην ΕΕ, μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ, μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ και ιδρύματα που δεν αποτελούν θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ («σχετικές οντότητες») που τηρούν ανοίγματα όπως υπολογίζονται για τον δείκτη μόχλευσης άνω των 200 δισεκατομμυρίων ευρώ χρησιμοποιώντας κατάλληλη συναλλαγματική ισοτιμία, που λαμβάνει υπόψη τη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που ισχύει στο τέλος του οικονομικού έτους και τα διεθνή πρότυπα, καθώς και ii) στις αρμόδιες αρχές κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 40 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σε ό,τι αφορά ζητήματα που σχετίζονται με τα καθήκοντα που της ανατίθενται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013.

Τίτλος II – Καθορισμός των στοιχείων για τον προσδιορισμό των G-SII

3. Κατά τον προσδιορισμό των βαθμολογιών των σχετικών οντοτήτων με βάση τους δείκτες, οι σχετικές αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις προδιαγραφές των στοιχείων σύμφωνα με το παράρτημα του παρόντος εγγράφου. Κατά την υποβολή των στοιχείων, οι σχετικές οντότητες θα πρέπει να ακολουθούν τις οδηγίες που δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT.

4. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα επικουρικά στοιχεία (τμήματα 14 και 15 του παραρτήματος) για να υποστηρίξουν την εποπτική τους κρίση σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 όπως έχει τροποποιηθεί, καθώς και, επί τη βάση της καταβολής της μέγιστης δυνατής προσπάθειας, τα υπομνηματικά στοιχεία (τμήματα 16 έως 20 του παραρτήματος) για να βελτιώσουν την ποιότητα των στοιχείων και να βοηθήσουν στην ανάπτυξη μελλοντικών βελτιώσεων της μεθοδολογίας προσδιορισμού. Τα υπομνηματικά στοιχεία θα πρέπει να συμπληρώνονται με σχόλια σχετικά με την ποιότητα και τη διαθεσιμότητα των στοιχείων κατά περίπτωση.

Τίτλος III – Απαιτήσεις αναφορικά με τη δημοσιοποίηση πληροφοριών από ιδρύματα

5. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι σχετικές οντότητες υποβάλλουν στις σχετικές αρχές τα στοιχεία (δείκτες και επικουρικά στοιχεία) και δημοσιοποιούν τις τιμές των στοιχείων και των δεικτών βάσει των εννοτήτων 1 έως 13 του παραρτήματος σε ετήσια βάση και σύμφωνα με τη μέθοδο προσδιορισμού που αναφέρεται στο άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η δημοσιοποίηση γίνεται με τη χρήση του ηλεκτρονικού υποδείγματος που δημοσιεύεται για τον σκοπό αυτό στον δικτυακό τόπο της EAT και σύμφωνα με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που υιοθετούνται δυνάμει του άρθρου 441 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το παράρτημα του παρόντος εγγράφου. Οι σχετικές οντότητες θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες κλεισίματος του οικονομικού έτους το αργότερο τέσσερις μήνες μετά το τέλος του εν λόγω οικονομικού έτους. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να επιτρέπουν στις σχετικές οντότητες των οποίων το οικονομικό έτος δεν κλείνει την 31η Δεκεμβρίου να δηλώνουν τιμές δεικτών βάσει της θέσης τους κατά την πλησιέστερη στην 31η Δεκεμβρίου ημερομηνία. Σε κάθε περίπτωση, η δημοσιοποίηση των πληροφοριών θα πρέπει να πραγματοποιηθεί το αργότερο την 31η Ιουλίου.
7. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία είναι ίδια με εκείνα που υποβάλλονται στην Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, κατά περίπτωση.

Τίτλος IV – Κοινοποίηση των δημοσιοποιημένων τιμών δεικτών

8. Οι σχετικές οντότητες θα πρέπει να δημοσιεύουν τα επιμέρους υποδείγματά τους στους δικτυακούς τους τόπους. Στον βαθμό που αυτό είναι δυνατόν, τα εν λόγω υποδείγματα θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται στο έγγραφο που περιέχει ζητούμενες πληροφορίες, όπως ορίζεται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή θα πρέπει στο έγγραφο αυτό να γίνεται παραπομπή στον δικτυακό τόπο όπου δημοσιοποιούνται τα εν λόγω υποδείγματα.
9. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν στην EAT τις τιμές των στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των επικουρικών στοιχείων, όταν αυτές δημοσιοποιούνται με τον μορφότυπο που απαιτείται με βάση τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που υιοθετούνται δυνάμει του άρθρου 441 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για σκοπούς συγκέντρωσης στον δικτυακό τόπο της EAT. Η EAT δεν θα δημοσιοποιεί τα επικουρικά στοιχεία.

Τίτλος V – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την ημέρα της δημοσίευσής τους σε όλες τις γλώσσες της ΕΕ.
11. Οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δημοσιοποίηση δεικτών παγκόσμιας συστημικής σημασίας της 5ης Ιουνίου 2014 (EBA/GL/2014/02) καταργούνται.

Παράρτημα

Πρότυπο

Γενικά τραπεζικά δεδομένα

Τμήμα 1 - Γενικές πληροφορίες	Απάντηση
a. Γενικές πληροφορίες παρεχόμενες από την αρμόδια εποπτική αρχή:	
(1) Κωδικός χώρας	
(2) Όνομα τράπεζας	
(3) Ημερομηνία παροχής στοιχείων (εεεε-μμ-ηη)	
(4) Νόμισμα που χρησιμοποιείται για την παροχή στοιχείων	
(5) Ισοτιμία μετατροπής σε ευρώ	
(6) Ημερομηνία υποβολής (εεεε-μμ-ηη)	
b. Γενικές πληροφορίες παρεχόμενες από το ίδρυμα παροχής στοιχείων:	
(1) Μονάδα παροχής στοιχείων	
(2) Λογιστικό πρότυπο	
(3) Ημερομηνία δημοσιοποίησης (εεεε-μμ-ηη)	
(4) Γλώσσα δημοσιοποίησης	
(5) Δικτυακή διεύθυνση δημοσιοποίησης	-

Δείκτες μεγέθους

Τμήμα 2 - Συνολικά ανοίγματα	Ποσό
a. Παράγωγα	
(1) Άνοιγμα έναντι αντισυμβαλλομένου σε συμβόλαια παραγώγων	
(2) Ανώτατο ονομαστικό ποσό πιστωτικών παραγώγων	
(3) Δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβολαίων παραγώγων	
b. Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	
(1) Προσαρμοσμένη ακαθάριστη αξία συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων	
(2) Άνοιγμα έναντι αντισυμβαλλομένου σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	
c. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	
d. Ακαθάριστο ονομαστικό ποσό των εκτός ισολογισμού στοιχείων	
(1) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 0%	
(2) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 20%	
(3) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 50%	
(4) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 100%	
e. Κανονιστικές προσαρμογές	
f. Δείκτης συνόλου ανοιγμάτων (συνολικά ανοίγματα πριν από τις κανονιστικές προσαρμογές) (άθροισμα των στοιχείων 2.α.(1) έως 2.γ, 0,1 φορές το 2.δ.(1), 0,2 φορές το 2.δ.(2), 0,5 φορές το 2.δ.(3), και 2.δ.(4))	

Δείκτες διασύνδεσης

Τμήμα 3 - Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος	Ποσό
a. Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(1) Πιστοποιητικά καταθέσεων	
b. Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν χορηγηθεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
c. Τίτλοι εκδοθέντες από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα:	
(1) Εξασφαλισμένα χρεόγραφα	
(2) Μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα	
(3) Χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης	
(4) Εμπορικά χρεόγραφα	
(5) Μετοχικοί τίτλοι	
(6) Συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τους μετοχικούς τίτλους που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 3.γ.(5)	
d. Καθαρό θετικό τρέχον άνοιγμα των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
e. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή θετική εύλογη αξία:	
(1) Καθαρή θετική εύλογη αξία	
(2) Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα	
f. Δείκτης στοιχείων ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος [άθροισμα στοιχείων 3.α, 3.β έως 3.γ.(5), 3.δ, 3.ε.(1) και 3.ε.(2), μείον το στοιχείο 3.γ.(6)]	
Τμήμα 4 - Υποχρεώσεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος	Ποσό
a. Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(1) Καταθέσεις οφειλόμενες σε ιδρύματα που δέχονται καταθέσεις	
(2) Καταθέσεις οφειλόμενες σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πλην των ιδρυμάτων που δέχονται καταθέσεις	
(3) Δάνεια ληφθέντα από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
b. Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν ληφθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
c. Καθαρό αρνητικό τρέχον άνοιγμα των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
d. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή αρνητική εύλογη αξία:	
(1) Καθαρή αρνητική εύλογη αξία	
(2) Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα	
e. Δείκτης υποχρεώσεων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος [άθροισμα στοιχείων 4.α.(1) έως 4.δ.(2)]	
Τμήμα 5 - Ανεξόφλητοι τίτλοι/Τίτλοι σε κυκλοφορία	Ποσό
a. Εξασφαλισμένα χρεόγραφα	
b. Μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα	
c. Χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης	
d. Εμπορικά χρεόγραφα	

e. Πιστοποιητικά καταθέσεων

f. Κοινές μετοχές

g. Προνομιούχες μετοχές και οποιαδήποτε άλλη μορφή χρηματοδότησης μειωμένης εξασφάλισης που δεν περιλαμβάνεται στο στοιχείο 5.γ.

η. Δείκτης κυκλοφορούντων χρεογράφων (άθροισμα στοιχείων 5.α έως 5.ζ)

Δείκτες δυνατότητας υποκατάστασης/υποδομής χρηματοπιστωτικού ιδρύματος

Τμήμα 6 - Πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος παροχής των στοιχείων (εξαιρουμένων των ενδοομιλικών πληρωμών)

Ποσό

a. Δολάρια Αυστραλίας (AUD)

b. Ρεάλ Βραζιλίας (BRL)

c. Δολάρια Καναδά (CAD)

d. Ελβετικά φράγκα (CHF)

e. Γιουάν Κίνας (CNY)

f. Ευρώ (EUR)

g. Λίρες στερλίνες (GBP)

h. Δολάρια Χονγκ Κονγκ (HKD)

i. Ρουπίες Ινδίας (INR)

j. Γιεν Ιαπωνίας (JPY)

k. Κορόνες Σουηδίας (SEK)

l. Δολάρια ΗΠΑ (USD)

m. Δείκτης δραστηριότητας πληρωμών (άθροισμα στοιχείων 6.α έως 6.ιβ)

Τμήμα 7 - Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη

Ποσό

a. Δείκτης στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη

Τμήμα 8 - Συναλλαγές αναδοχής εκδόσεων σε αγορές δανείων και μετοχών

Ποσό

a. Δραστηριότητα αναδοχής εκδόσεων μετοχών

b. Δραστηριότητα αναδοχής εκδόσεων χρεωστικών τίτλων

c. Δείκτης δραστηριότητας αναδοχής εκδόσεων (άθροισμα στοιχείων 8.α και 8.β)

Δείκτες πολυπλοκότητας

Τμήμα 9 - Ονομαστική αξία των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων

Ποσό

a. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου

b. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν διμερώς

c. Δείκτης εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (άθροισμα στοιχείων 9.α και 9.β)

Τμήμα 10 – Εμπορικοί τίτλοι και τίτλοι διαθέσιμοι προς πώληση	Ποσό
a. Τίτλοι διακρατούμενοι για εμπορική εκμετάλλευση	
b. Τίτλοι διαθέσιμοι προς πώληση	
c. Εμπορικοί και διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 1ου επιπέδου	
d. Εμπορικοί και διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 2ου επιπέδου με απομείωση	
e. Δείκτης εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων (άθροισμα στοιχείων 10.α και 10.β, μείον το άθροισμα των στοιχείων 10.γ και 10.δ)	

Τμήμα 11 - Στοιχεία ενεργητικού 3ου επιπέδου	Ποσό
a. Δείκτης στοιχείων ενεργητικού 3ου επιπέδου (στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται για λογιστικούς σκοπούς με χρήση δεδομένων μέτρησης 3ου επιπέδου)	

Δείκτες διασυνοριακής δραστηριότητας

Τμήμα 12 - Διασυνοριακές απαιτήσεις	Ποσό
a. Δείκτης διασυνοριακών απαιτήσεων (σύνολο απαιτήσεων εξωτερικού με βάση τον τελικό κίνδυνο)	

Τμήμα 13 - Διασυνπριακές υποχρεώσεις	Ποσό
a. Υποχρεώσεις προς το εξωτερικό (εξαιρουμένων υποχρεώσεων παραγώγων και εγχώριων υποχρεώσεων στο εγχώριο νόμισμα) (1) Τυχόν υποχρεώσεις προς το εξωτερικό σε σχετικά γραφεία που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 13.α	
b. Εγχώριες υποχρεώσεις στο εγχώριο νόμισμα (εξαιρουμένης της δραστηριότητας των παραγώγων)	
c. Δείκτης διασυνοριακών υποχρεώσεων [άθροισμα στοιχείων 13.α και 13.β, μείον το στοιχείο 13.α.(1)]	

Επικουρικά στοιχεία

Τμήμα 14 - Επικουρικοί δείκτες	Ποσό
a. Σύνολο στοιχείων παθητικού	
b. Χρηματοδότηση λιανικής	
c. Δείκτης εξάρτησης της χρηματοδότησης χονδρικής (η διαφορά μεταξύ των στοιχείων 14.α και 14.β διαιρούμενη δια του 14.α)	
d. Συνολικά ακαθάριστα έσοδα	
e. Συνολικά καθαρά έσοδα	
f. Καθαρά έσοδα στο εξωτερικό	
g. Ακαθάριστη αξία διαθεσίμων που έχουν χορηγηθεί σε τρίτους και ακαθάριστη εύλογη αξία τίτλων που έχουν χορηγηθεί σε τρίτους σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	
h. Ακαθάριστη αξία διαθεσίμων δανεισμένων από τρίτους και ακαθάριστη εύλογη αξία τίτλων δανεισμένων από τρίτους σε συναλλαγές	

χρηματοδότησης τίτλων

i. Ακαθάριστη θετική εύλογη αξία συναλλαγών εξωχρηματιστηριακών παραγώγων

j. Ακαθάριστη αρνητική εύλογη αξία συναλλαγών εξωχρηματιστηριακών παραγώγων

Ποσό σε
μεμονωμένες
μονάδες

k. Αριθμός δικαιοδοσιών

Τμήμα 15 - Επικουρικά στοιχεία

Ποσό

e. Τίτλοι διακρατούμενοι έως τη λήξη

f. Πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος παροχής των στοιχείων

(1) Πέσο Μεξικού (MXN)

(2) Δολάρια Νέας Ζηλανδίας (NZD)

(3) Ρούβλια Ρωσίας (RUB)

Υπομηματικά στοιχεία

Τμήμα 16 - Στοιχεία μεγέθους

Ποσό

a. Αξία λογαριασμού μεταβλητών ασφαλιστικών προϊόντων με ελάχιστες εγγυήσεις, περιλαμβανομένων των αντασφαλίσεων

b. Αξία λογαριασμού μεταβλητών ασφαλιστικών προϊόντων με ελάχιστες εγγυήσεις, μετά την αφαίρεση των αντασφαλίσεων

c. Συνολικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών

d. Ανοίγματα ασφαλιστικών θυγατρικών:

(1) Ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία εντός ισολογισμού

(2) Ενδεχόμενη μελλοντική έκθεση των συμβολαίων παραγώγων για ασφαλιστικές θυγατρικές

(3) Άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις για ασφαλιστικές θυγατρικές

(4) Άλλες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού για ασφαλιστικές θυγατρικές

(5) Αξία επενδύσεων σε ενοποιημένες οντότητες

Τμήμα 17 - Στοιχεία διασύνδεσης

Ποσό

a. Λογιστική αξία μετοχών για τις οποίες δεν υπάρχει αγοραία τιμή διαθέσιμη

b. Πιστοποιητικά που έχουν εκδοθεί από mutual banks

c. Δικαιώματα μειοψηφίας

d. Διασύνδεση με ιδρύματα που λειτουργούν αποκλειστικά ως χρηματομεσίτες, απαιτήσεις

e. Διασύνδεση με ιδρύματα που λειτουργούν αποκλειστικά ως χρηματομεσίτες, υποχρεώσεις

f. Επιστολές ενέγγυων πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

g. Επιστολές ενέγγυων πιστώσεων που έχουν ληφθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
h. Καθαρό θετικό τρέχον άνοιγμα των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (αναθεωρημένος ορισμός)
i. Καθαρό αρνητικό τρέχον άνοιγμα των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (αναθεωρημένος ορισμός)
j. Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών θυγατρικών
(1) Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(2) Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν χορηγηθεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(3) Τίτλοι εκδοθέντες από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(4) Καθαρό θετικό τρέχον άνοιγμα των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(5) Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή θετική εύλογη αξία
k. Υποχρεώσεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών θυγατρικών
(1) Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(2) Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν ληφθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(3) Καθαρό αρνητικό τρέχον άνοιγμα των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(4) Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή αρνητική εύλογη αξία
l. Ανεξόφλητοι τίτλοι, συμπεριλαμβανομένων των χρεογράφων που έχουν εκδοθεί από τις ασφαλιστικές θυγατρικές

Τμήμα 18 - Στοιχεία δυνατότητας υποκατάστασης/χρηματοπιστωτικής υποδομής	Ποσό
a. Πληρωμές ως ανταποκριτές άλλων τραπεζών	
(1) Δολάρια Αυστραλίας (AUD)	
(2) Ρεάλ Βραζιλίας (BRL)	
(3) Δολάρια Καναδά (CAD)	
(4) Ελβετικά φράγκα (CHF)	
(5) Γιουάν Κίνας (CNY)	
(6) Ευρώ (EUR)	
(7) Λίρες στερλίνες (GBP)	
(8) Δολάρια Χονγκ Κονγκ (HKD)	
(9) Ρουπίες Ινδίας (INR)	
(10) Γιεν Ιαπωνίας (JPY)	
(11) Κορόνες Σουηδίας (SEK)	
(12) Δολάρια ΗΠΑ (USD)	
(13) Πέσο Μεξικού (MXN)	
(14) Δολάρια Νέας Ζηλανδίας (NZD)	
(15) Ρούβλια Ρωσίας (RUB)	
b. Όγκος συναλλαγών κρατικών τίτλων	
c. Όγκος συναλλαγών τίτλων που έχουν εκδοθεί από λοιπές οντότητες του δημόσιου τομέα	

d. Όγκος συναλλαγών λοιπών τίτλων σταθερής απόδοσης

e. Όγκος συναλλαγών εισηγμένων μετοχικών τίτλων

f. Όγκος συναλλαγών όλων των υπολοίπων τίτλων

g. Αρχικό περιθώριο που κατατίθεται στους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους για λογαριασμό πελατών

h. Αρχικό περιθώριο που κατατίθεται στους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους για λογαριασμό του ομίλου

i. Εισφορές υπέρ κεφαλαίου εκκαθάρισης προς τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους

j. Λοιπές διευκολύνσεις προς κεντρικούς αντισυμβαλλομένους

k. Παροχή υπηρεσιών διακανονισμού για συναλλαγές που εκκαθαρίζονται κεντρικά

Τμήμα 19 - Στοιχεία πολυπλοκότητας

Ποσό

a. Ονομαστικό ποσό εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών

b. Εμπορικοί τίτλοι και τίτλοι διαθέσιμοι προς πώληση, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών

c. Στοιχεία ενεργητικού 3ου επιπέδου, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών

Τμήμα 20 - Στοιχεία διακρατικής δραστηριότητας

Ποσό

a. Απαιτήσεις παραγώγων προς το εξωτερικό με βάση τον τελικό κίνδυνο

b. Υποχρεώσεις προς το εξωτερικό με βάση τον άμεσο κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων)

(1) Υποχρεώσεις παραγώγων προς το εξωτερικό με βάση τον άμεσο κίνδυνο

Τμήμα 21 – Στοιχεία βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης

Ποσό

a. Εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις που αποτυπώνονται στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας:

(1) Χρηματοδοτήσεις που εξασφαλίζονται από ρευστά στοιχεία ενεργητικού 1ου επιπέδου

(2) Χρηματοδοτήσεις που εξασφαλίζονται από ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A

(3) Χρηματοδοτήσεις που εξασφαλίζονται από ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B

(4) Χρηματοδοτήσεις που εξασφαλίζονται από μη υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού

(5) Τίτλοι καλυμμένοι με περιουσιακά στοιχεία (asset backed securities), δομημένα μέσα χρηματοδότησης, εμπορικά χρεόγραφα καλυμμένα με περιουσιακά στοιχεία (asset backed commercial paper), εταιρικά μορφώματα, δομημένα επενδυτικά οχήματα (structured investment vehicle) και λοιπές παρόμοιες χρηματοδοτικές δραστηριότητες

(6) Πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων

b. Μη εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής που αποτυπώνονται στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας:

(1) Λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές οντότητες

(2) Λειτουργικές καταθέσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

(3) Μη λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές οντότητες

(4) Μη λειτουργικές καταθέσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και

εκδόσεις μη εξασφαλισμένου χρέους

c. Εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις που αποτυπώνονται στον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης:

- (1) Εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις με διάρκεια μικρότερη των 6 μηνών
- (2) Εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις με διάρκεια μεγαλύτερη των 6 μηνών και μικρότερη του 1 έτους

d. Μη εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής που αποτυπώνονται στον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης με διάρκεια μικρότερη των 6 μηνών:

- (1) Λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές οντότητες
- (2) Λειτουργικές καταθέσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- (3) Μη λειτουργικές καταθέσεις και μη καταθετικές ανεξασφάλιστες χρηματοδοτήσεις από μη χρηματοπιστωτικές οντότητες
- (4) Μη λειτουργικές καταθέσεις και λοιπές χρηματοδοτήσεις χονδρικής από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

f. Μη εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις χονδρικής που αποτυπώνονται στον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης με διάρκεια μεγαλύτερη των 6 μηνών και μικρότερη του 1 έτους:

- (1) Λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές οντότητες
- (2) Λειτουργικές καταθέσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- (3) Μη λειτουργικές καταθέσεις και μη καταθετικές ανεξασφάλιστες χρηματοδοτήσεις από μη χρηματοπιστωτικές οντότητες
- (4) Μη λειτουργικές καταθέσεις και λοιπές χρηματοδοτήσεις χονδρικής από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Σύνοψη ελέγχων

Τιμή δείκτη σε εκατ.
ευρώ

Τμήμα 22 - Τιμές δεικτών

- a. Τμήμα 2 - Δείκτης συνολικής έκθεσης
- b. Τμήμα 3 - Δείκτης στοιχείων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος
- c. Τμήμα 4 - Δείκτης υποχρεώσεων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος
- d. Τμήμα 5 - Ανεξόφλητοι τίτλοι
- e. Τμήμα 6 - Δείκτης δραστηριότητας πληρωμών
- f. Τμήμα 7 - Δείκτης στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη
- g. Τμήμα 8 - Δείκτης δραστηριότητας αναδοχής εκδόσεων μετοχών
- h. Τμήμα 9 - Δείκτης εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων
- i. Τμήμα 10 - Δείκτης εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων
- j. Τμήμα 11 - Δείκτης στοιχείων ενεργητικού 3ου επιπέδου
- k. Τμήμα 12 - Δείκτης διακρατικών απαιτήσεων
- l. Τμήμα 13 - Δείκτης διακρατικών υποχρεώσεων
- m. Λοιπά τμήματα
- (1) Στοιχείο 1.α - Γενικές πληροφορίες παρεχόμενες από την εποπτική

αρχή	
(2) Στοιχείο 1.β - Γενικές πληροφορίες παρεχόμενες από το ίδρυμα παροχής στοιχείων	
(3) Τμήμα 14 - Επικουρικοί δείκτες	
(4) Τμήμα 15 - Επικουρικά στοιχεία	
(5) Τμήμα 16 - Στοιχεία μεγέθους	
(6) Τμήμα 17 - Στοιχεία διασύνδεσης	
(7) Τμήμα 18 - Στοιχεία δυνατότητας υποκατάστασης/χρηματοπιστωτικής υποδομής	
(8) Τμήμα 19 - Στοιχεία πολυπλοκότητας	
(9) Τμήμα 20 - Στοιχεία διακρατικής δραστηριότητας	
(10) Τμήμα 21 - Βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση	