

EBA/GL/2014/02

---

5 Ιουνίου 2014

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με τη δημοσιοποίηση δεικτών παγκόσμιας συστημικής  
σημασίας

# Κατευθυντήριες γραμμές EAT σχετικά με τη δημοσιοποίηση δεικτών παγκόσμιας συστημικής σημασίας

---

## Πλαίσιο αναφοράς των κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (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 (στο εξής ο «κανονισμός EAT»). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, καθώς και σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ στον συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από όλες τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στα οποία απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές να συμμορφωθούν προς αυτές. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις εποπτικές 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 γνωστοποίησης

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, 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 30 Σεπτεμβρίου 2014. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στην ενότητα 5, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2014/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

## Τίτλος Ι - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Οι κατευθυντήριες γραμμές αφορούν την ετήσια δημοσιοποίηση των τιμών των δεικτών που χρησιμοποιούνται για τη βαθμολόγηση των ιδρυμάτων σύμφωνα με τη μεθοδολογία προσδιορισμού των παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων που ορίζονται στο άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Σκοπός των κατευθυντήριων γραμμών είναι να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, με τον προσδιορισμό του ενιαίου μορφότυπου και της ημερομηνίας δημοσιοποίησης, που υιοθετήθηκαν δυνάμει του άρθρου 441 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και να ενθαρρυνθεί η δημοσιοποίηση από ευρύτερο φάσμα ιδρυμάτων, λαμβανομένου υπόψη του προκαλούμενου συστημικού κινδύνου. Οι κατευθυντήριες γραμμές λαμβάνουν υπόψη τη διαδικασία που συμφωνήθηκε από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, σε ό,τι αφορά τον προσδιορισμό των παγκόσμιων συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε 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 το 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 στις αρμόδιες αρχές κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 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 ΙΙ - Απαιτήσεις αναφορικά με τη δημοσιοποίηση πληροφοριών από ιδρύματα

3. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι σχετικές οντότητες δημοσιοποιούν τις τιμές των δεικτών που χρησιμοποιήθηκαν για τη βαθμολόγηση των ιδρυμάτων σε ετήσια βάση και σύμφωνα με τη μεθοδολογία προσδιορισμού που αναφέρεται στο άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
4. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η δημοσιοποίηση γίνεται με χρήση του ηλεκτρονικού υποδείγματος που δημοσιεύεται για τον σκοπό αυτό στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ και σύμφωνα με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που υιοθετήθηκαν δυνάμει του άρθρου 441 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβάνοντας υπόψη τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα των κατευθυντήριων γραμμών. Μέχρις ότου επιτευχθεί η εφαρμογή των ως ανωτέρω εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, οι σχετικές οντότητες θα πρέπει να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες στο τέλος 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, για πρώτη φορά το 2014.

5. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι τιμές δεικτών είναι ίδιες με εκείνες που υποβάλλονται στην Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία.

### Τίτλος III - Κοινοποίηση των δημοσιοποιημένων τιμών δεικτών

6. Οι σχετικές οντότητες θα πρέπει να δημοσιεύουν τα επιμέρους υποδείγματά τους στους δικτυακούς τους τόπους. Στον βαθμό που αυτό είναι δυνατόν, τα υποδείγματα αυτά θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται στο έγγραφο που περιέχει ζητούμενες πληροφορίες, όπως ορίζεται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 της 26ης Ιουνίου 2013, ή θα πρέπει στο έγγραφο αυτό να γίνεται παραπομπή στον δικτυακό τόπο όπου δημοσιοποιούνται τα υποδείγματα.
7. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν στην ΕΑΤ τις τιμές των δεικτών όταν αυτές δημοσιοποιούνται με τον μορφότυπο που απαιτείται με βάση τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που υιοθετήθηκαν δυνάμει του άρθρου 441 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για σκοπούς συγκέντρωσης στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.

### Τίτλος IV – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε εφαρμογή μετά τη δημοσίευσή τους στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.
9. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ αν οι ίδιες και οι σχετικές οντότητες που εμπíπτουν στη δικαιοδοσία τους έχουν συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που περιλαμβάνονται στον Τίτλο II.

## Παράρτημα 1 – Οδηγίες συμπλήρωσης του υποδείγματος δημοσιοποίησης σύμφωνα με τα ΕΤΠ δυνάμει του άρθρου 441 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

1. Απαιτούνται δεδομένα για όλα τα συλλεγόμενα μέτρα υπολογισμού.
2. Όπου υπάρχουν περιορισμοί ως προς τα δεδομένα, είναι δυνατή η παράθεση ποσοτικών δεδομένων στη βάση της «καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας». Σε περίπτωση αμφιβολίας, θα πρέπει να ζητείται η συμβουλή της αρμόδιας αρχής για κάθε περαιτέρω ενέργεια. Όπου έχουν χρησιμοποιηθεί εκτιμήσεις, η στήλη «Σχόλια» θα πρέπει να περιλαμβάνει τη λέξη «Εκτίμηση».
3. Στα κελιά μπορεί να αποδίδεται μηδενική τιμή αν ισχύει μία από τις εξής δύο περιπτώσεις:
  - α) Η δραστηριότητα του αναφέροντος ομίλου σε ό,τι αφορά το ζητούμενο μέτρο υπολογισμού είναι πραγματικά μηδενική. Σε αυτήν την περίπτωση η στήλη «Σχόλια» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις λέξεις «Επιβεβαιωμένα μηδενική».
  - β) Η ζητούμενη τιμή δεν είναι δυνατόν να παρασχεθεί εξαιτίας ανεπαρκούς ανάλυσης δεδομένων, αλλά έχει περιληφθεί σε ξεχωριστή γραμμή εντός του ίδιου πίνακα. Σε αυτήν την περίπτωση η στήλη «Σχόλια» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις λέξεις «Έλλειψη ανάλυσης» και οι πληροφορίες σχετικά με τη θέση του συνολικού μεγέθους θα πρέπει να παρέχονται στη στήλη «Σχόλια».
4. Σε καμία περίπτωση δεν θα πρέπει να εισάγεται κείμενο (π.χ. «Μ/Δ» ή «ουδέν») σε κελί δεδομένων.
5. Τα ιδρύματα είναι ελεύθερα να επιλέγουν το νόμισμα υποβολής της αναφοράς, αλλά η ΕΑΤ συνιστά έντονα να χρησιμοποιείται το ίδιο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή παρόμοιων πληροφοριών στην Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας. Ομοίως, η προς εφαρμογή συναλλαγματική ισοτιμία θα πρέπει να είναι η ίδια. Το νόμισμα υποβολής της αναφοράς θα πρέπει να χρησιμοποιείται για όλες τις τιμές στο βιβλίο εργασίας, με εξαίρεση τα δεδομένα πληρωμών του πίνακα Δ1, που αναφέρονται βάσει του αρχικού νομίσματος της πληρωμής.
6. Τα ιδρύματα θα πρέπει, επίσης, να επισημαίνουν τη μονάδα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφοράς (1, 1.000 ή 1.000.000). Η ίδια μονάδα θα πρέπει να χρησιμοποιείται για όλα τα ποσά σε ολόκληρο το βιβλίο εργασίας. Το ίδιο ισχύει και για τα δεδομένα πληρωμών στον πίνακα Δ1. Όταν επιλέγεται η μονάδα υποβολής της αναφοράς, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ότι στο βιβλίο εργασίας όλα τα ποσά παρουσιάζονται ως ακέραιοι αριθμοί.
7. Η αναφορά των δεδομένων θα πρέπει να γίνεται με βάση το κλείσιμο του οικονομικού έτους που βρίσκεται πλησιέστερα στο τέλος Δεκεμβρίου, δηλ. το οικονομικό έτος και εμπίπτει στην περίοδο από 1η Ιουλίου του έτους X μέχρι την 30ή Ιουνίου του έτους X+1. Οι σχετικές οντότητες, που το οικονομικό τους έτος λήγει την 30ή Ιουνίου, θα πρέπει να προχωρούν σε ρύθμιση με την αρμόδια αρχή και την ΕΑΤ προκειμένου να χρησιμοποιούν προσωρινά δεδομένα, βασισμένα στη θέση τους κατά το τέλος Δεκεμβρίου αντί για δεδομένα κλεισίματος του οικονομικού έτους, αν αυτό εξυπηρετεί τον σκοπό της αναφοράς δεδομένων που βρίσκονται πλησιέστερα στο τέλος Δεκεμβρίου.
8. Συγκεκριμένα στοιχεία δεδομένων προϋποθέτουν αναφορά της συγκεντρωτικής δραστηριότητας κατά το έτος αναφοράς, το οποίο ορίζεται ως το αμέσως προηγούμενο της ημερομηνίας αναφοράς δωδεκάμηνο.

## Βιβλίο εργασίας δεδομένων

### Ενότητα 1, στοιχεία 1.α έως 1.η: Γενικά δεδομένα

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
1.β(1)	Ημερομηνία υποβολής αναφοράς	Επιλογή της ημερομηνίας με βάση την οποία γίνεται η αναφορά όλων των δεδομένων.
1.β(2)	Νόμισμα υποβολής αναφοράς (κωδικός ISO)	Τριψήφιος κωδικός ISO για το νόμισμα
1.β(4)	Μονάδα (1, 1000, 1000000)	Μονάδες στις οποίες γίνεται η αναφορά των αποτελεσμάτων
1.β(5)	Λογιστικό πρότυπο	Χρησιμοποιούμενο λογιστικό πρότυπο (π.χ. ΔΠΧΠ, γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές ΗΠΑ)
1.β(6)	Τόπος δημοσιοποίησης	Τόπος όπου δημοσιοποιούνται οι τιμές δεικτών G-SII. Αν οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο, παρακαλούμε συμπεριλάβετε το σχετικό URL

### Ενότητα 2, στοιχεία 2.α έως 2.ιδ: Στοιχεία εντός ισολογισμού

Ο δείκτης μεγέθους που περιγράφεται αναλυτικά παρακάτω έχει στόχο την αντιστοίχιση της αξίας των συνολικών ανοιγμάτων όπως ορίστηκαν προκειμένου να χρησιμοποιηθούν στον δείκτη μόχλευσης της Βασιλείας III με ημερομηνία Δεκεμβρίου 2012. Τα συνολικά ανοίγματα (στοιχείο 2.ο) στο υπόδειγμα υποβολής αναφοράς της ομάδας μακροπροληπτικής εποπτείας (MPG) ΔΕΝ θα αντιστοιχούν στο κελί J128 του βιβλίου εργασίας δείκτη μόχλευσης της έκδοσης 2.6 του υποδείγματος αναφοράς παρακολούθησης εφαρμογής της Βασιλείας III, επειδή ο μορφότυπος έχει επικαιροποιηθεί μετά τη συλλογή του Δεκεμβρίου 2012. Επισημαίνεται ότι θα πρέπει να περιλαμβάνονται όλες οι θέσεις, ανεξαρτήτως του αν θα περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. Το παράρτημα 1 παρέχει περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις διασταυρούμενες παραπομπές στο υπόδειγμα αναφοράς παρακολούθησης εφαρμογής της Βασιλείας III.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
2.α	Άνοιγμα έναντι αντισυμβαλλομένου σε συμβόλαια παραγωγών	<p>Αναφέρετε το άνοιγμα κινδύνου έναντι αντισυμβαλλομένου παραγώγων αφού εφαρμόσετε τα πρότυπα κανονιστικού συμψηφισμού με βάση το πλαίσιο της Βασιλείας II (όχι τους λογιστικούς κανόνες συμψηφισμού). Τα δεδομένα δεν θα πρέπει να περιλαμβάνουν κανένα άλλο αποτέλεσμα μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται όλα τα παράγωγα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης εξωχρηματιστηριακά, σε οργανωμένη αγορά και μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται (σε χρηματικά διαθέσιμα ή όχι) δεν θα πρέπει να συμψηφίζονται με την (καθαρή) θέση παραγώγων (η καθαρή θέση παραγώγων είναι η (θετική) διαφορά ανάμεσα στις θετικές και αρνητικές εύλογες αξίες των παραγώγων στο πλαίσιο ενός συμψηφισμού). Όταν τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα επιτρέπουν σε ένα ίδρυμα να συμψηφίζει χρηματικές οφειλές (να επιστρέφει εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα) από το αντίστοιχο παράγωγο στοιχείο ενεργητικού, το ίδρυμα θα πρέπει πρώτα να κάνει αναγωγή του παράγωγου στοιχείου ενεργητικού σε ακαθάριστη βάση, προτού υπολογίσει το καθαρό κόστος αντικατάστασης στον μορφότυπο των παραγράφων 186 και</p>

		<p>187 του πλαισίου της Βασιλείας II (που παρέχει τον μορφότυπο για τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλόμενου με βάση τη Μέθοδο του Τρέχοντος Ανοίγματος). Χρησιμοποιώντας τον ίδιο αυτόν μορφότυπο, όλα τα ιδρύματα θα πρέπει να ορίζουν την τιμή του προσαρμοσμένου με βάση τη μεταβλητότητα ποσού της εξασφάλισης (ΠΕ) ως ίση με το μηδέν.</p> <p>Αν μια συναλλαγή παραγώγων δεν καλύπτεται από μια αποδεκτή συμφωνία συμψηφισμού κατά τη Βασιλεία II, το ποσό του ανοίγματος σε παράγωγα θα πρέπει να αναφέρεται σε ακαθάριστη βάση.</p>
2.β.	Ακαθάριστη αξία των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων (SFTs)	<p>Αναφέρετε την ακαθάριστη αξία (μετά την αφαίρεση συγκεκριμένων προβλέψεων και αναπροσαρμογών αποτίμησης) των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων (οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων περιλαμβάνουν συναλλαγές όπως οι συμφωνίες επαναγοράς, οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης, η δανειοδοσία και δανειοληψία τίτλων, καθώς και οι πράξεις δανεισμού περιθωρίου, όπου η αξία της συναλλαγής εξαρτάται από αποτιμήσεις με βάση την αγοραία αξία και η ίδια η συναλλαγή συχνά υπόκειται σε συμφωνίες περιθωρίου) με βάση την παραδοχή ότι δεν γίνεται λογιστικός συμψηφισμός ή δεν υπάρχουν αποτελέσματα μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Τα στοιχεία ενεργητικού που αφορούν συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων θα πρέπει να αναφέρονται χωρίς αναγνώριση λογιστικού συμψηφισμού οφειλών (σε χρηματικά διαθέσιμα) έναντι απαιτήσεων (σε χρηματικά διαθέσιμα) όπως επιτρέπεται σύμφωνα με τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.</p> <p>Σε περιπτώσεις όπου τα σχετικά λογιστικά πρότυπα υποχρεώνουν τα ιδρύματα να αναγνωρίζουν ως στοιχείο ενεργητικού τον τίτλο που λήφθηκε στο πλαίσιο μιας συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων, η αξία του εν λόγω τίτλου θα πρέπει να αναφέρεται στο στοιχείο 2δ(1). Θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται όλες οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης εξωχρηματιστηριακά, σε οργανωμένη αγορά και μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου.</p>
2.γ	Άνοιγμα έναντι αντισυμβαλλόμενου σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	<p>Αναφέρετε το άνοιγμα έναντι αντισυμβαλλόμενου σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων. Τα δεδομένα δεν θα πρέπει να περιλαμβάνουν κανένα άλλο αποτέλεσμα μείωσης πιστωτικού κινδύνου. Θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται όλες οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης εξωχρηματιστηριακά, σε οργανωμένη αγορά και μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου.</p> <p>Για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, η αξία του ανοίγματος έναντι αντισυμβαλλόμενου προσδιορίζεται ως το συνολικό ποσό της εύλογης αξίας των τίτλων και των χρηματικών διαθεσίμων που δανείζονται σε έναν αντισυμβαλλόμενο για όλες τις συναλλαγές που περιλαμβάνονται σε μια αποδεκτή συμφωνία συμψηφισμού κατά τη Βασιλεία II (αποδεκτή συμφωνία συμψηφισμού είναι εκείνη που πληροί τις προϋποθέσεις των παραγράφων 173 και 174 του πλαισίου της Βασιλείας II), μείον το συνολικό ποσό της εύλογης αξίας των χρηματικών διαθεσίμων και των τίτλων που λήφθηκαν από τον αντισυμβαλλόμενο για αυτές τις συναλλαγές, με κατώτερο όριο το μηδέν (τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν το εξής τμήμα του μορφότυπου όπως παρατίθεται στην παράγραφο 176: <math>E^* = \max \{0, [(Σ(E) - Σ(C))]\}</math>). Επομένως, για το πεδίο εφαρμογής του δείκτη μόχλευσης δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι απομειώσεις για την <math>E_s</math> (την καθαρή θέση σε έναν δεδομένο τίτλο) και την <math>E_{fx}</math> (την καθαρή θέση σε ένα νόμισμα). Όπου δεν υφίσταται αποδεκτή συμφωνία συμψηφισμού κατά τη Βασιλεία II, η αξία του ανοίγματος έναντι αντισυμβαλλόμενου της συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων πρέπει να υπολογίζεται στη βάση κάθε επιμέρους συναλλαγής (δηλ. κάθε συναλλαγή χρηματοδότησης</p>

		τίτλων αντιμετωπίζεται ως χωριστό συμψηφιστικό σύνολο).
2.δ.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<p>Αναφέρετε την αξία οποιουδήποτε άλλου στοιχείου ενεργητικού που δεν προσδιορίζεται σαφώς σε οποιαδήποτε από τις παραπάνω γραμμές (π.χ. ρευστά διαθέσιμα, όπως ορίζονται με βάση τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), ανοίγματα σε ίδιες τιτλοποιήσεις που πληρούν τα λογιστικά κριτήρια αποαναγνώρισης και δεν ενοποιούνται στον ισολογισμό του ιδρύματος, τιτλοποιημένα ανοίγματα που δεν πληρούν τα λογιστικά κριτήρια αποαναγνώρισης ή ενοποιούνται στον ισολογισμό του ιδρύματος, αποτυχημένες και μη διακανονισμένες συναλλαγές και, γενικότερα, κάθε άλλο λογιστικό στοιχείο ενεργητικού που δεν περιλαμβάνεται σε στοιχεία που αφορούν παράγωγα ή συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων). Εδώ συμπεριλαμβάνεται κάθε μέσο (συμπεριλαμβανομένων των χρηματικών διαθεσίμων) που λαμβάνεται ή χορηγείται ως δάνειο μέσω μιας συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων όταν αναφέρεται στον λογιστικό ισολογισμό.</p> <p>Αναφέρετε τα δεδομένα χρησιμοποιώντας το άθροισμα των λογιστικών αξιών (μετά την αφαίρεση συγκεκριμένων προβλέψεων και αναπροσαρμογών αποτίμησης), κάνοντας την παραδοχή ότι δεν γίνεται λογιστικός συμψηφισμός ή δεν υπάρχουν αποτελέσματα μείωσης πιστωτικού κινδύνου (δηλ. τις ακαθάριστες αξίες).</p>
2.δ(1)	Τίτλοι που λαμβάνονται σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων οι οποίοι αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού	<p>Αναφέρετε την αξία των τίτλων που λαμβάνονται στο πλαίσιο μιας συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων, οι οποίοι αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού με βάση τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα. Παραδείγματος χάρη, με βάση τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές ΗΠΑ, ο μεταβιβάζων τίτλους πρέπει να αναγνωρίζει ως στοιχείο ενεργητικού έναν τίτλο που λαμβάνεται στο πλαίσιο συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων αν ο μεταβιβάζων έχει το δικαίωμα να υποθηκεύσει τον τίτλο, αλλά δεν το έχει πράξει.</p>
2.στ	Δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβολαίων παραγώγων – Μέθοδος 1	<p>Αναφέρετε το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των παραγώγων όταν εφαρμόζεται η μέθοδος του τρέχοντος ανοίγματος και τα πρότυπα συμψηφισμού της Βασιλείας II. Στα δεδομένα δεν θα πρέπει να περιλαμβάνεται κανένα αποτέλεσμα μείωσης πιστωτικού κινδύνου εκτός από τον κανονιστικό συμψηφισμό.</p> <p>Η προσαύξηση για πιστωτικά παράγωγα θα πρέπει να υπολογίζεται σύμφωνα με το πλήρες κείμενο της παραγράφου 707, συμπεριλαμβανομένης της υποσημείωσης. Αυτό συνεπάγεται ότι η προσαύξηση για τις πωληθείσες συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) που υπάγονται σε κλείσιμο θα πρέπει να έχει ως ανώτατο όριο τα μη καταβληθέντα ποσά που είναι υπέρ το άρτιο (unpaid premium), ενώ δεν θα πρέπει να περιλαμβάνεται η προσαύξηση για τις πωληθείσες συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης που δεν υπάγονται σε κλείσιμο.</p> <p>Η παράγραφος 707 θα πρέπει να εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά παράγωγα, είτε περιλαμβάνονται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είτε στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο.</p> <p>Κατά τον υπολογισμό της προσαύξησης για συμψηφιζόμενες συναλλαγές (ANet στον μορφότυπο της παραγράφου 96(iv) του παραρτήματος IV του πλαισίου της Βασιλείας II), οι τράπεζες δεν θα πρέπει να συνυπολογίζουν στο καθαρό κόστος αντικατάστασης το κόστος των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, ανεξαρτήτως του χειρισμού των εξασφαλίσεων με βάση τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα.</p>
2.ζ	Ονομαστικό ποσό των εκτός ισολογισμού στοιχείων με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 0%	<p>Αναφέρετε την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα αποδιδόταν συντελεστής πιστωτικής μετατροπής 0% όπως ορίζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου του πλαισίου της Βασιλείας II, δηλ. δεσμεύσεις που μπορούν να ακυρώνονται άνευ όρων ανά πάσα στιγμή από την τράπεζα χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση (άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις) ή παρέχουν πραγματική</p>



		<p>δυνατότητα αυτόματης ακύρωσης λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη (βλέπε παράγραφο 83 του πλαισίου της Βασιλείας II και την υποσημείωση της παραγράφου αυτής). Σημειώνεται ότι οι σειρές 3δ και 3ε δεν δίνουν το άθροισμα της σειράς 3γ, αφού αυτή περιλαμβάνει δεσμεύσεις που παρέχουν πραγματική δυνατότητα αυτόματης ακύρωσης λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν αποτελούν άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις.</p>
2.ζ(1)	Άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις για πιστωτικές κάρτες	<p>Αναφέρετε την ονομαστική αξία δεσμεύσεων για πιστωτικές κάρτες που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από την τράπεζα χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση (άνευ όρων ακυρώσιμων δεσμεύσεων) στις οποίες θα αποδιδόταν συντελεστής πιστωτικής μετατροπής 0% με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Οι δεσμεύσεις για πιστωτικές κάρτες που παρέχουν πραγματική δυνατότητα αυτόματης ακύρωσης λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν αποτελούν άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη γραμμή αυτή.</p>
2.ζ(2)	Άλλες άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις	<p>Αναφέρετε την ονομαστική αξία άλλων δεσμεύσεων που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από την τράπεζα χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, στις οποίες θα αποδιδόταν συντελεστής πιστωτικής μετατροπής 0% με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Οι δεσμεύσεις που παρέχουν πραγματική δυνατότητα αυτόματης ακύρωσης λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν αποτελούν άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στη γραμμή αυτή.</p>
2.η	Ονομαστικό ποσό των εκτός ισολογισμού στοιχείων με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 20%	<p>Αναφέρετε την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα αποδιδόταν συντελεστής πιστωτικής μετατροπής 20% όπως ορίζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου (βλέπε παραγράφους 83 και 85 του πλαισίου της Βασιλείας II και την υποσημείωση της παραγράφου 83).</p>
2.θ	Ονομαστικό ποσό των εκτός ισολογισμού στοιχείων με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 50%	<p>Αναφέρετε την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα αποδιδόταν συντελεστής πιστωτικής μετατροπής 50% όπως ορίζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου (βλέπε παράγραφο 83, παράγραφο 84 σημεία ii) και iii) του πλαισίου της Βασιλείας II).</p> <p>Σε αυτήν περιλαμβάνονται ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις τιτλοποιήσεων που ενσωματώνουν τις αλλαγές που προβλέπουν οι Βελτιώσεις του πλαισίου της Βασιλείας II<sup>1</sup>, δηλ. με βάση το πλαίσιο που εφαρμόζεται στις τιτλοποιήσεις ο συντελεστής πιστωτικής μετατροπής για αποδεκτές ταμειακές διευκολύνσεις είναι 50% ανεξαρτήτως ληκτότητας.</p> <p>Εκτός ισολογισμού ανοίγματα σε μεταβιβαζόμενες τιτλοποιήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται μόνον εάν οι τιτλοποιήσεις πληρούν τα λογιστικά κριτήρια αποαναγνώρισης (για να αποφεύγεται ο διπλός υπολογισμός).</p>
2.ι	Ονομαστικό ποσό των εκτός ισολογισμού στοιχείων με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 100%	<p>Αναφέρετε την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα αποδιδόταν συντελεστής πιστωτικής μετατροπής 100% όπως ορίζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου (βλέπε παράγραφο 83 σημεία i) και ii), παράγραφο 84 και παράγραφο 84 σημείο i) του πλαισίου της Βασιλείας II).</p> <p>Σε αυτήν περιλαμβάνονται ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις τιτλοποιήσεων που ενσωματώνουν τις αλλαγές που</p>

<sup>1</sup> Το έγγραφο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση [www.bis.org/pub/bcbs157.pdf](http://www.bis.org/pub/bcbs157.pdf).

		προβλέπουν οι Βελτιώσεις του πλαισίου της Βασιλείας II. Εκτός ισολογισμού ανοίγματα σε μεταβιβαζόμενες τιτλοποιήσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται μόνον εάν οι τιτλοποιήσεις πληρούν τα λογιστικά κριτήρια αποαναγνώρισης και δεν ενοποιούνται στον ισολογισμό της τράπεζας (για να αποφεύγεται ο διπλός υπολογισμός).
2.ιβ	Οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς και όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο	<p>Αναφέρετε τα ανοίγματα οντοτήτων (χρηματοπιστωτικών, τιτλοποιήσεων και εμπορικών) που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς και όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο. Για τον προσδιορισμό της μέτρησης του ανοίγματος για κάθε είδος οντότητας ισχύουν τα εξής κριτήρια.</p> <p>1. Τα ανοίγματα των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων θα πρέπει να προσδιορίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 157 έως 164 των προτύπων της Βασιλείας III και κατόπιν να κατανέμονται αναλογικά προκειμένου να ενταχθούν στη μέτρηση του ανοίγματος για τους σκοπούς υπολογισμού του δείκτη μόχλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 156.<sup>2</sup> Γίνεται η παραδοχή ότι η τράπεζα Α έχει αγοράσει το 75% της οντότητας Β στην οποία γίνεται η επένδυση στη λογιστική αξία και ότι το μετοχικό κεφάλαιο της οντότητας στην οποία γίνεται η επένδυση ισούται με 4 (δηλ. η αξία της επένδυσης της τράπεζας Α ισούται με 3 και υφίσταται μειοψηφική συμμετοχή ίση με 1). Γίνεται η παραδοχή ότι το ποσό του συνολικού ανοίγματος της οντότητας Β στην οποία γίνεται επένδυση (προσδιορισμένο σύμφωνα με τις παραγράφους 157 έως 164 των προτύπων της Βασιλείας III) ισούται με 40 και ότι αναλογία 2,2 από την επένδυση της Α στη Β πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 της τράπεζας Α, σύμφωνα με τις παραγράφους 84 έως 89 των προτύπων της Βασιλείας III. Με βάση αυτές τις παραδοχές, η αναλογία του κεφαλαίου της οντότητας στην οποία γίνεται επένδυση (μετά την αφαίρεση της μειοψηφικής συμμετοχής), που περιλαμβάνεται στο κεφάλαιο της τράπεζας Α ισούται με 26,7% – δηλ. <math>1 - [2,2 / (4 - 1)]</math>. Αναλόγως, η τράπεζα Α θα πρέπει να συμπεριλάβει το 26,7% της μέτρησης του ανοίγματος της οντότητας στην οποία γίνεται επένδυση, το οποίο ισούται με 10,7 (26,7% του 40).</p> <p>2. Τα ανοίγματα των οντοτήτων τιτλοποίησης θα πρέπει να προσδιορίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 157 έως 164 των προτύπων της Βασιλείας III και κατόπιν να συμπεριλαμβάνονται στο σύνολό τους στη μέτρηση του ανοίγματος για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη μόχλευσης.</p> <p>3. Τα ανοίγματα των εμπορικών οντοτήτων θα πρέπει να προσδιορίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 157 έως 164 των προτύπων της Βασιλείας III και κατόπιν να συμπεριλαμβάνονται στο σύνολό τους στη μέτρηση του ανοίγματος δείκτη μόχλευσης.</p>
2.ιβ(1)	Εντός ισολογισμού στοιχεία ενεργητικού	Αναφέρετε το σύνολο των εντός ισολογισμού στοιχείων ενεργητικού για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο.
2.ιβ(2)	Δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβολαίων παραγωγών	Αναφέρετε το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβολαίων παραγωγών όταν γίνεται εφαρμογή της μεθόδου του τρέχοντος ανοίγματος και των προτύπων συμψηφισμού της Βασιλείας II για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά όχι για κανονιστικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο.
2.ια(3)	Άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις	Αναφέρετε την πλασματική αξία άνευ όρων ακυρώσιμων δεσμεύσεων για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς

<sup>2</sup> Η παράγραφος 156 ορίζει ότι: «Σύμφωνα με τους χειρισμούς που περιγράφονται στις παραγράφους 84 έως 89, όπου μια χρηματοπιστωτική οντότητα περιλαμβάνεται στη λογιστική ενοποίηση, αλλά όχι στην εποπτική ενοποίηση, οι επενδύσεις στο κεφάλαιο των οντοτήτων αυτών πρέπει υποχρεωτικά να αφαιρούνται στον βαθμό που υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια. Για να διασφαλιστεί η συνεπής μέτρηση του κεφαλαίου και του ανοίγματος για τους σκοπούς του δείκτη μόχλευσης, τα στοιχεία ενεργητικού των εν λόγω οντοτήτων που περιλαμβάνονται στη λογιστική ενοποίηση θα πρέπει να εξαιρούνται από τη μέτρηση του ανοίγματος κατ' αναλογία προς το κεφάλαιο που εξαιρείται με βάση τις παραγράφους 84 έως 89».

		σκοπούς, αλλά όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο.
2.ιβ(4)	Άλλες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού	Αναφέρετε την πλασματική αξία άλλων εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο.
2.ιβ(5)	Αξία επενδύσεων στις ενοποιημένες οντότητες	Αναφέρετε τη λογιστική αξία της επένδυσης στις ενοποιημένες οντότητες. Για τις χρηματοπιστωτικές οντότητες, θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται μόνο το τμήμα της επένδυσης που δεν αφαιρείται από το κεφάλαιο της τράπεζας. Για τις επενδύσεις σε οντότητες τιτλοποίησης και εμπορικές οντότητες, θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται το σύνολο της αξίας της επένδυσης.
2.ιγ	Κανονιστικές προσαρμογές	Αναφέρετε την αξία των κανονιστικών προσαρμογών που περιλαμβάνεται στο φύλλο εργασίας του δείκτη μόχλευσης στο υπόδειγμα αναφοράς παρακολούθησης εφαρμογής της Βασιλείας III. Η αξία αυτή περιλαμβάνει τις προσαρμογές των κεφαλαίων κατηγορίας 1 (Tier 1) και του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1), σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας III σε πλήρη εφαρμογή.
2.ιδ(1)	Απαιτήσεις για εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα που παρέχονται σε συναλλαγές παραγώγων	Αναφέρετε τις απαιτήσεις για εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα που παρέχει η τράπεζα ως αποτέλεσμα της καθαρής υποχρέωσης της τράπεζας για αποδεκτές συναλλαγές παραγώγων που καλύπτονται από γραπτές, νομικώς εκτελεστές συμφωνίες συμψηφισμού, όπου τα ανοίγματα σε παράγωγα αποτιμώνται καθημερινά με βάση τις αγοραίες τιμές και υπόκεινται σε καθημερινές απαιτήσεις τήρησης περιθωρίου ασφάλισης (περιθώρια μεταβλητότητας). Οι τράπεζες οι οποίες βάσει των εφαρμοστέων λογιστικών προτύπων επιτρέπεται να συμψηφίζουν τις απαιτήσεις για παρεχόμενες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα με τη σχετική υποχρέωση παραγώγων (αρνητική εύλογη αξία) και επιλέγουν να το πράττουν, πρέπει να αντιστρέφουν τον συμψηφισμό και να αναφέρουν την καθαρή απαίτηση σε χρηματικά διαθέσιμα. Επομένως, το στοιχείο αυτό θα πρέπει να αποτυπώνει την αξία όλων των εξασφαλίσεων σε χρηματικά διαθέσιμα που παρέχονται σε συναλλαγές παραγώγων, οι οποίες μειώνουν τα εντός ισολογισμού στοιχεία ενεργητικού της τράπεζας με βάση το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
2.ιδ(2)	Καθαρό ονομαστικό ποσό πιστωτικών παραγώγων	Αναφέρετε το συνολικό ονομαστικό ποσό της πιστωτικής προστασίας που έχει πωληθεί μείον το ποσό της αποδεκτής πιστωτικής προστασίας που έχει αγοραστεί. Ένα αποκτηθέν πιστωτικό παράγωγο πληροί τις προϋποθέσεις αφαίρεσης εφόσον καλύπτει το ίδιο υποκείμενο όνομα αναφοράς με την προστασία που έχει πωληθεί και έχει ληκτότητα ίση με ή μεγαλύτερη από τη ληκτότητα της προστασίας αυτής (δηλ. δεν υπάρχει αναντιστοιχία ληκτότητας μεταξύ της πωληθείσας και της αποκτηθείσας προστασίας). Τα ονόματα αναφοράς είναι ίδια μόνον όταν αναφέρονται στο ίδιο νομικό πρόσωπο και το ίδιο επίπεδο εξοφλητικής προτεραιότητας. Συμπεριλάβετε πιστωτικά παράγωγα τόσο από το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο όσο και από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Η προστασία που αποκτήθηκε επί ομάδας οντοτήτων αναφοράς μπορεί να αντισταθμίζει την προστασία που πωλείται επί επιμέρους ονόματος αναφοράς αν η προστασία που αποκτήθηκε είναι οικονομικά ισοδύναμη με την απόκτηση προστασίας για καθένα από τα επιμέρους ονόματα τις ομάδας χωριστά (αυτό, για παράδειγμα, θα ίσχυε αν η τράπεζα αγόραζε προστασία επί μιας ολόκληρης διάρθρωσης τιτλοποίησης για να αντισταθμίσει την προστασία που πωλείται επί ενός και μόνο τμήματος της ίδιας τιτλοποίησης). Αν μια τράπεζα αποκτήσει προστασία επί μιας ομάδας ονομάτων αναφοράς, αλλά η πιστωτική προστασία δεν καλύπτει ολόκληρη την ομάδα (δηλ. η προστασία καλύπτει μόνο ένα υποσύνολο της ομάδας, όπως στην περίπτωση του πιστωτικού παραγώγου νιοστού βαθμού αθέτησης ή ενός τμήματος μιας

		τιτλοποίησης), τότε δεν επιτρέπεται ο συμψηφισμός για προστασία που πωλείται επί επιμέρους ονομάτων αναφοράς. Ωστόσο, η εν λόγω αποκτηθείσα προστασία δύναται να αντισταθμίσει την πωληθείσα προστασία επί ομάδας, μόνο αν η αποκτηθείσα προστασία καλύπτει ολόκληρο το υποσύνολο της ομάδας επί του οποίου έχει πωληθεί προστασία. Με άλλα λόγια, ο συμψηφισμός μπορεί να αναγνωρίζεται μόνο όταν η ομάδα των οντοτήτων αναφοράς και το επίπεδο προτεραιότητας είναι πανομοιότυπα σε αμφότερες τις συναλλαγές.
2.ιδ(3)	Καθαρό ονομαστικό ποσό πιστωτικών παραγώγων για τις οντότητες στο στοιχείο 2.ιβ.	Αναφέρετε το καθαρό ονομαστικό ποσό πιστωτικών παραγώγων για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο. Το καθαρό άνοιγμα θα πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με τα κριτήρια που αναλύονται λεπτομερώς στο στοιχείο 2.ιδ (2).
2.ιδ(4)	Εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα μεταξύ οντοτήτων που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 2.ιβ.	Αναφέρετε τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα για κάθε οντότητα έναντι άλλων οντοτήτων που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο. Το άνοιγμα θα πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με τα κριτήρια που αναλύονται λεπτομερώς στα στοιχεία 2.α έως και 2.ι, με μία εξαίρεση: οι άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται μετά την εφαρμογή συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 10%.
2.ιδ(5)	Εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα οντοτήτων που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 2.ιβ σε οντότητες που ενοποιούνται για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο.	Αναφέρετε τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα για κάθε οντότητα που ενοποιείται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο, έναντι οντοτήτων που ενοποιούνται για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο. Το άνοιγμα θα πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με τα κριτήρια που αναλύονται λεπτομερώς στα στοιχεία 2.α έως και 2.ι, με μία εξαίρεση: οι άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται μετά την εφαρμογή συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 10%.
2.ιδ(6)	Εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα οντοτήτων που ενοποιούνται για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο προς οντότητες που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 2.ιβ.	Αναφέρετε τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα για κάθε οντότητα που ενοποιείται για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο έναντι οντοτήτων που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά όχι για εποπτικούς σκοπούς με βάση τον κίνδυνο. Το άνοιγμα θα πρέπει να προσδιορίζεται σύμφωνα με τα κριτήρια που αναλύονται λεπτομερώς στα στοιχεία 2.α έως και 2.ι, με μία εξαίρεση: οι άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις θα πρέπει να περιλαμβάνονται μετά την εφαρμογή συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 10%. Τα ανοίγματα προς χρηματοπιστωτικές οντότητες πρέπει να κατανέμονται αναλογικά σύμφωνα με την παράγραφο 156 (βλέπε οδηγίες για στοιχείο 2.ιβ).
2.ιδ(7)	Σύνολο ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης (ορισμός Ιανουαρίου 2014)	Αναφέρετε το σύνολο των ανοιγμάτων όπως ορίζεται στο πλαίσιο δείκτη μόχλευσης της Βασιλείας III του Ιανουαρίου του 2014. <sup>3</sup> Η τιμή αυτή μπορεί να υπολογιστεί με χρήση της έκδοσης Δεκεμβρίου 2013 (v2.7) του βιβλίου εργασίας παρακολούθησης της Βασιλείας III.

Ενότητα 3, στοιχεία 3.α έως 3.ε: Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος

Για τους σκοπούς των δεικτών διασύνδεσης, ο ορισμός των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνει τις τράπεζες (και άλλα ιδρύματα που δέχονται καταθέσεις), τις τραπεζικές εταιρείες συμμετοχών, τους διαπραγματευτές τίτλων, τις ασφαλιστικές εταιρείες, τα αμοιβαία κεφάλαια, τα κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνων, τα συνταξιοδοτικά ταμεία, τις επενδυτικές τράπεζες και τους

<sup>3</sup> Βλέπε <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους. Εξαιρούνται οι κεντρικές τράπεζες και άλλοι φορείς του δημοσίου τομέα (π.χ. πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης), συμπεριλαμβάνονται όμως οι υπό κρατικό έλεγχο εμπορικές τράπεζες. Οι ενότητες 3 και 4 σχετίζονται με τις δραστηριότητες εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η ενότητα 5 περιλαμβάνει τους τίτλους που εκδίδονται από τη σχετική οντότητα.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
3.α	Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Αναφέρετε όλα τα κεφάλαια που έχουν κατατεθεί ή δανειστεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (δηλ. χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός του αναφέροντος ομίλου). Ο δανεισμός θα πρέπει να περιλαμβάνει όλες τις μορφές μακροπρόθεσμου/ανακυκλούμενου δανεισμού, συναλλαγματικές άλλων τραπεζών και άλλες μορφές παροχής πίστωσης προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Μην συμπεριλάβετε εμπορικά χρεόγραφα, τα οποία αναφέρονται στο στοιχείο 3.γ(4). Οι καταθέσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν υπόλοιπα οφειλόμενα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Συμπεριλάβετε τα πιστοποιητικά καταθέσεων, αλλά μην συμπεριλάβετε λογαριασμούς περιθωρίου.
3.α(1)	Πιστοποιητικά καταθέσεων	Αναφέρετε τις συνολικές τοποθετήσεις σε πιστοποιητικά καταθέσεων που οφείλονται από μη συνδεδεμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όπως περιλαμβάνονται στο στοιχείο 3.α.
3.β.	Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν χορηγηθεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Αναφέρετε την ονομαστική αξία όλων των μη χρησιμοποιηθέντων δεσμευμένων πιστωτικών ορίων που έχουν χορηγηθεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
3.γ	Τίτλοι εκδοθέντες από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Το στοιχείο αυτό θα πρέπει να αντανakλά όλους τους τίτλους που έχουν εκδοθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι συνολικές τοποθετήσεις θα πρέπει να αναφέρονται στην εύλογη αξία στην περίπτωση τίτλων που κατατάσσονται στην κατηγορία των διακρατούμενων για εμπορική εκμετάλλευση και των διαθέσιμων προς πώληση· οι τίτλοι που διακρατούνται έως τη λήξη θα πρέπει να αναφέρονται στο αποσβεσμένο κόστος. Μην αναφέρετε προϊόντα όταν το ίδρυμα έκδοσης δεν υποστηρίζει την απόδοση του στοιχείου ενεργητικού (π.χ. τίτλους καλυμμένους με περιουσιακά στοιχεία – asset backed securities). Αν δεν υπάρχει διαθέσιμη ανάλυση για μία ή περισσότερες από αυτές τις τιμές, παρακαλούμε συμπληρώστε το κελί (ή τα κελιά) της μη διαθέσιμης τιμής (ή των μη διαθέσιμων τιμών) με «0» και παραθέστε το διαθέσιμο σύνολο σε μία από τις άλλες γραμμές του πίνακα. Στην ενότητα των σχολίων τις σειρές με το διαθέσιμο σύνολο θα πρέπει να δηλώνεται ποιες υποκατηγορίες έχουν περιληφθεί.
3.γ(1)	Εξασφαλισμένα χρεόγραφα	Αναφέρετε τις συνολικές τοποθετήσεις σε εξασφαλισμένα χρεόγραφα (π.χ. καλυμμένες ομολογίες).
3.γ(2)	Μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα	Αναφέρετε τις συνολικές τοποθετήσεις σε μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα.
3.γ(3)	Χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης	Αναφέρετε τις συνολικές τοποθετήσεις σε χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης.
3.γ(4)	Εμπορικά χρεόγραφα	Αναφέρετε τις συνολικές τοποθετήσεις σε εμπορικά χρεόγραφα μη συνδεδεμένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
3.γ(5)	Μετοχές (συμπεριλαμβανομένου του αρτίου και του πλεονάσματος κοινών και προνομιούχων μετοχών)	Αναφέρετε τις συνολικές τοποθετήσεις σε μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των κοινών και προνομιούχων μετοχών.
3.γ(6)	Συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις συγκεκριμένες μετοχές που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 3.γ.(5)	Αναφέρετε την εύλογη αξία των υποχρεώσεων του αναφέροντος ομίλου, οι οποίες προκύπτουν από αρνητικές θέσεις έναντι των μετοχικών τοποθετήσεων που περιλαμβάνονται στο στοιχείο

		3.γ(5).
3.δ.	Καθαρό θετικό τρέχον άνοιγμα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	<p>Θα πρέπει να συμπεριλάβετε τα εξής: (α) καθαρό θετικό άνοιγμα συμφωνίας αγοράς και επαναπώλησης (reverse repurchase agreement), όπου η αξία των χρηματικών διαθεσίμων που προσφέρονται υπερβαίνει την εύλογη αξία των τίτλων που λαμβάνονται, (β) καθαρό θετικό άνοιγμα συμφωνίας επαναγοράς, όπου η εύλογη αξία των τίτλων που προσφέρονται υπερβαίνει την αξία των χρηματικών διαθεσίμων που λαμβάνονται, (γ) καθαρό θετικό άνοιγμα δανειοδοσίας τίτλων, όπου η εύλογη αξία των τίτλων που δίδονται ως δάνειο υπερβαίνει την αξία των εξασφαλίσεων σε χρηματικά διαθέσιμα που λαμβάνονται (ή την εύλογη αξία των εξασφαλίσεων σε μη χρηματικά διαθέσιμα που λαμβάνονται) και (δ) καθαρό θετικό άνοιγμα δανειοληψίας τίτλων, όπου η αξία των προσφερόμενων εξασφαλίσεων σε χρηματικά διαθέσιμα (ή η εύλογη αξία των προσφερόμενων εξασφαλίσεων σε μη χρηματικά διαθέσιμα) υπερβαίνει την εύλογη αξία των τίτλων που λαμβάνονται ως δάνειο.</p> <p>Σκοπός της αναφερόμενης αξίας δεν είναι να αντανakλά ποσά που καταγράφονται στον ισολογισμό. Αντιθέτως, αντιπροσωπεύει το μοναδικό νομίμως οφειλόμενο ποσό ανά συμψηφιστικό σύνολο. Ο συμψηφισμός θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο όταν οι συναλλαγές καλύπτονται από νομικώς εκτελεστή συμφωνία συμψηφισμού (βλέπε παράγραφο 173 του πλαισίου της Βασιλείας II). Όταν δεν πληρούνται αυτά τα κριτήρια, θα πρέπει να αναφέρεται το ακαθάριστο ποσό του ισολογισμού. Μη συμπεριλάβετε πράξεις δανεισμού μέσω εταιρικού μορφώματος. Όταν πρέπει να χρησιμοποιούνται ποσά ισολογισμού (δηλ. για συναλλαγές που δεν εντάσσονται σε αποδεκτή συμφωνία συμψηφισμού), οι τράπεζες θα πρέπει να κάνουν αναφορά με βάση το λογιστικό πρότυπο που έχουν ορίσει στο στοιχείο 1β(5).</p>
3.ε.	Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, που έχουν καθαρή θετική εύλογη αξία	
3.ε(1)	Καθαρή θετική εύλογη αξία (συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων εξασφαλίσεων εάν αυτές περιλαμβάνονται στη σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού)	<p>Αναφέρετε το ποσό της καθαρής θετικής εύλογης αξίας ανοιγμάτων σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με συμψηφισμό μόνο όπου είναι νομικά εκτελεστές και σύμφωνα με τους κανόνες εποπτικού συμψηφισμού της Βασιλείας II (δηλ. ορισμένα, νομικώς εκτελεστά, συμψηφιστικά σύνολα ή ομάδες). Θα πρέπει να περιλαμβάνονται μόνο συμψηφιστικά σύνολα με θετική τιμή. Τα συμψηφιστικά σύνολα όπου το καθαρό αποτέλεσμα είναι αρνητικό θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο στοιχείο 4.ε(1). Ο ορισμός των συνόλων συμψηφισμού της Βασιλείας II δίνεται στο παράρτημα 4 του πλαισίου της Βασιλείας II. Συμπεριλάβετε τις ληφθείσες εξασφαλίσεις μόνον εάν περιλαμβάνονται στη σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού (δηλ. δυνάμει νομικά εκτελεστών συμβάσεων κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSA)). Κατά περίπτωση, συμψηφίστε αντίθετες θέσεις εξασφαλίσεων (π.χ. αρχικό περιθώριο που κατατίθεται με περιθώριο μεταβλητότητας που διακρατείται). Αφαιρέστε τη θέση της καθαρής εξασφάλισης από την υποκείμενη υποχρέωση μόνον εάν μειώνει το συνολικό άνοιγμα. Αν η καθαρή εξασφάλιση υπερβαίνει την υποχρέωση πληρωμής προς την τράπεζα, καταγράψτε εύλογη τιμή μηδέν για το συμψηφιστικό σύνολο.</p>
3.ε(2)	Δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα	<p>Αναφέρετε το ποσό του δυνητικού μελλοντικού ανοίγματος (PFE), που υπολογίστηκε, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του τρέχοντος ανοίγματος, για τα παράγωγα που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 3.ε(1). Συμπεριλάβετε το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα για κάθε συμψηφιστικό σύνολο με μηδενική εύλογη αξία.</p>

--	--	--

## Ενότητα 4, στοιχεία 4.α έως 4.ζ: Υποχρεώσεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
4.α	Καταθέσεις οφειλόμενες σε ιδρυμάτων που δέχονται καταθέσεις	Αναφέρετε το σύνολο των καταθέσεων που οφείλονται σε (δηλ. κατατέθηκαν από) ιδρυμάτων που δέχονται καταθέσεις.
4.β.	Καταθέσεις οφειλόμενες σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πλην των ιδρυμάτων που δέχονται καταθέσεις	Καταθέσεις οφειλόμενες σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πλην των ιδρυμάτων που δέχονται καταθέσεις.
4.γ	Μη αναληφθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που χορηγούνται από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Αναφέρετε την ονομαστική αξία όλων των μη χρησιμοποιηθέντων δεσμευμένων πιστωτικών ορίων που έχουν ληφθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
4.δ.	Καθαρό αρνητικό τρέχον άνοιγμα των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	<p>Θα πρέπει να περιλαμβάνει: (α) καθαρό αρνητικό άνοιγμα συμφωνίας αγοράς και επαναπώλησης (reverse repurchase agreement), όπου η εύλογη αξία των τίτλων που λαμβάνονται υπερβαίνει την αξία των χρηματικών διαθεσίμων που προσφέρονται, (β) καθαρό αρνητικό άνοιγμα συμφωνίας επαναγοράς, όπου η αξία των χρηματικών διαθεσίμων που λαμβάνονται υπερβαίνει την εύλογη αξία των τίτλων που προσφέρονται, (γ) καθαρό αρνητικό άνοιγμα δανειοδοσίας τίτλων, όπου η αξία των εξασφαλίσεων σε χρηματικά διαθέσιμα που λαμβάνονται (ή η εύλογη αξία των εξασφαλίσεων σε είδος που λαμβάνονται) υπερβαίνει την εύλογη αξία των τίτλων που δίδονται ως δάνειο και (δ) καθαρό αρνητικό άνοιγμα δανειοληψίας τίτλων, όπου η εύλογη αξία των τίτλων που λαμβάνονται ως δάνειο υπερβαίνει την αξία των προσφερόμενων εξασφαλίσεων σε χρηματικά διαθέσιμα (ή την εύλογη αξία των προσφερόμενων εξασφαλίσεων σε είδος). Σκοπός της αναφερόμενης αξίας δεν είναι να αντανακλά ποσά που καταγράφονται στον ισολογισμό· αντιθέτως, αντιπροσωπεύει το μοναδικό νομίμως οφειλόμενο ποσό ανά συμφηφιστικό σύνολο. Ο συμφηφισμός θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο όταν οι συναλλαγές καλύπτονται από νομικώς εκτελεστή συμφωνία συμφηφισμού (βλέπε παράγραφο 173 του πλαισίου της Βασιλείας II). Όταν δεν πληρούνται αυτά τα κριτήρια, θα πρέπει να αναφέρεται το ακαθάριστο ποσό του ισολογισμού. Μη συμπεριλάβετε πράξεις δανεισμού μέσω εταιρικού μορφώματος.</p> <p>Όταν πρέπει να χρησιμοποιούνται ποσά ισολογισμού (δηλ. για συναλλαγές που δεν εντάσσονται σε αποδεκτή συμφωνία συμφηφισμού), οι τράπεζες θα πρέπει να κάνουν αναφορά με βάση το λογιστικό πρότυπο που έχουν ορίσει στο στοιχείο 1.β(5).</p>
4.ε(1)	Καθαρή αρνητική εύλογη αξία, (συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων εξασφαλίσεων εάν αυτές περιλαμβάνονται στη σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού)	Αναφέρετε το ποσό της καθαρής αρνητικής εύλογης αξίας υποχρεώσεων από εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με συμφηφισμό μόνο όπου είναι νομικά εκτελεστές και σύμφωνα με τους κανόνες κανονιστικού συμφηφισμού της Βασιλείας II (δηλ. ορισμένα, νομικώς εκτελεστά, συμφηφιστικά σύνολα ή ομάδες). Εδώ θα πρέπει να περιλαμβάνονται μόνο συμφηφιστικά σύνολα με αρνητική τιμή. Τα συμφηφιστικά σύνολα όπου το καθαρό αποτέλεσμα είναι θετικό θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο στοιχείο 3.ε(1). Ο ορισμός των συνόλων συμφηφισμού της Βασιλείας II δίνεται στο παράρτημα 4 του πλαισίου της Βασιλείας II. Συμπεριλάβετε παρεχόμενες εξασφαλίσεις μόνο αν περιλαμβάνονται στη σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού (δηλ. δυνάμει νομικά εκτελεστών συμβάσεων κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (CSA)). Κατά περίπτωση, συμφηφίστε αντίθετες θέσεις

		εξασφαλίσεων (π.χ. αρχικό περιθώριο που διακρατείται με περιθώριο μεταβλητότητας που κατατίθεται). Αφαιρέστε τη θέση της καθαρής εξασφάλισης από την υποκείμενη υποχρέωση μόνον εάν μειώνει το συνολικό άνοιγμα. Αν η καθαρή εξασφάλιση υπερβαίνει την υποχρέωση πληρωμής προς το αντισυμβαλλόμενο καταγράψτε εύλογη τιμή μηδέν για το συμψηφιστικό σύνολο.
4.ε(2)	Δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Αναφέρετε το ποσό του δυνητικού μελλοντικού ανοίγματος (PFE), που υπολογίστηκε, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του τρέχοντος ανοίγματος, για τα παράγωγα που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 4.ε(1).
4.στ(1)	Κεφάλαια δανεισμένα από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Αναφέρετε το ποσό των κεφαλαίων που έχουν ληφθεί ως δάνειο από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (δηλ. χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός του αναφέροντος ομίλου). Συμπεριλάβετε κεφάλαια που έχουν ληφθεί ως δάνειο από καταθετικούς και μη καταθετικούς οργανισμούς. Μη συμπεριλάβετε εμπορικά χρεόγραφα.
4.στ(2)	Πιστοποιητικά καταθέσεων που περιλαμβάνονται στα στοιχεία 4.α και 4.β	Αναφέρετε την αξία των πιστοποιητικών καταθέσεων που περιλαμβάνονται στα στοιχεία 4.α και 4.β.

#### Ενότητα 5, στοιχεία 5.α έως 5.η: Ανεξόφλητοι τίτλοι

Οι παρακάτω συνιστώσες θα πρέπει να αντανakλούν την αξία των τίτλων σε κυκλοφορία που έχουν εκδοθεί από την αναφέρουσα οντότητα. Παρακαλείσθε να μην κάνετε διάκριση μεταξύ δραστηριοτήτων εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος και άλλων δραστηριοτήτων. Μην αναφέρετε προϊόντα όταν το ίδρυμα που υποβάλλει την αναφορά δεν καλύπτει την απόδοση του στοιχείου ενεργητικού (π.χ. τίτλους καλυμμένους με περιουσιακά στοιχεία – asset backed securities).

Αν δεν υπάρχει διαθέσιμη ανάλυση για μία ή περισσότερες από αυτές τις τιμές, παρακαλούμε συμπληρώστε το κελί (ή τα κελιά) της μη διαθέσιμης τιμής (ή των μη διαθέσιμων τιμών) με «0» και παραθέστε το διαθέσιμο σύνολο σε μία από τις άλλες γραμμές του πίνακα. Στην ενότητα των σχολίων τις σειρές με το διαθέσιμο σύνολο θα πρέπει να δηλώνεται ποιες υποκατηγορίες έχουν περιληφθεί.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
5.α	Εξασφαλισμένα χρεόγραφα	Αναφέρετε την αξία όλων των ανεξόφλητων εξασφαλισμένων χρεογράφων (π.χ. καλυμμένων ομολογιών) που έχουν εκδοθεί από τη σχετική οντότητα.
5.β.	Μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα	Αναφέρετε τη λογιστική αξία όλων των ανεξόφλητων μη εξασφαλισμένων χρεογράφων με εξοφλητική προτεραιότητα, που έχουν εκδοθεί από τη σχετική οντότητα.
5.γ	Χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης	Αναφέρετε τη λογιστική αξία όλων των ανεξόφλητων χρεογράφων μειωμένης εξασφάλισης που έχουν εκδοθεί από τη σχετική οντότητα.
5.δ.	Εμπορικά χρεόγραφα	Αναφέρετε τη λογιστική αξία όλων των ανεξόφλητων εμπορικών χρεογράφων που έχουν εκδοθεί από τον αναφέροντα όμιλο.
5.ε.	Πιστοποιητικά καταθέσεων	Αναφέρετε τη λογιστική αξία όλων των πιστοποιητικών καταθέσεων που βρίσκονται σε κυκλοφορία και έχουν εκδοθεί από τον αναφέροντα όμιλο.
5.στ	Κοινές μετοχές	Αναφέρετε τη λογιστική αξία όλων των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία και έχουν εκδοθεί από τον αναφέροντα όμιλο. Μη συμπεριλάβετε πιστοποιητικά από mutual banks. Επίσης, μη συμπεριλάβετε μετοχές σε κυκλοφορία, για τις οποίες δεν υπάρχει διαθέσιμη αγοραία τιμή, αφού αυτές περιλαμβάνονται



		χωριστά στο στοιχείο 5.η.(1).
5.ζ	Προνομιούχες μετοχές και οποιαδήποτε άλλη μορφή χρηματοδότησης μειωμένης εξασφάλισης που δεν περιλαμβάνεται στο στοιχείο 5.γ.	Αναφέρετε τη λογιστική αξία όλων των προνομιούχων μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία και έχουν εκδοθεί από τον αναφέροντα όμιλο. Συμπεριλάβετε, επίσης, οποιαδήποτε άλλη μορφή χρηματοδότησης μειωμένης εξασφάλισης που δεν περιλαμβάνεται στο στοιχείο 5.γ. Μη συμπεριλάβετε μετοχές σε κυκλοφορία για τις οποίες δεν υπάρχει διαθέσιμη αγοραία τιμή, αφού αυτές περιλαμβάνονται χωριστά στο στοιχείο 5.η.(1).
5.η(1)	Λογιστική αξία μετοχών για τις οποίες δεν υπάρχει διαθέσιμη αγοραία τιμή	Αναφέρετε τη λογιστική αξία μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των κοινών και προνομιούχων, για τις οποίες δεν υπάρχει διαθέσιμη αγοραία τιμή. Μη συμπεριλάβετε πιστοποιητικά από mutual banks.

### Ενότητα 6, στοιχεία 6.α έως 6.ιγ: Δραστηριότητα πληρωμών

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
6.α έως 6.ιγ 6.ιγ(1) έως (3)	Πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος παροχής των στοιχείων (εξαιρουμένων των ενδοομιλικών πληρωμών)	<p>Αναφέρετε τη συνολική ακαθάριστη αξία όλων των χρηματικών πληρωμών που απέστειλε ο αναφέρων όμιλος μέσω συστημάτων διενέργειας πληρωμών μεγάλης αξίας, μαζί με την ακαθάριστη αξία όλων των χρηματικών πληρωμών που εστάλησαν μέσω ανταποκρίτριας τράπεζας (π.χ. χρησιμοποιώντας λογαριασμό ανταποκριτών ή λογαριασμό nostro), κατά το έτος παροχής των στοιχείων σε κάθε οριζόμενο νόμισμα. Θα πρέπει να αναφέρονται όλες οι πληρωμές που αποστέλλονται μέσω ανταποκρίτριας τράπεζας, ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο η ανταποκρίτρια τράπεζα διακανονίζει πραγματικά τη συναλλαγή. Μη συμπεριλάβετε ενδοομιλικές συναλλαγές (δηλ. συναλλαγές που πραγματοποιούνται εντός ή μεταξύ οντοτήτων που περιλαμβάνονται στον αναφέροντα όμιλο).</p> <p>Οι πληρωμές θα πρέπει να αναφέρονται ανεξαρτήτως σκοπού, τόπου ή μεθόδου διακανονισμού. Εδώ περιλαμβάνονται – ενδεικτικά– χρηματικές πληρωμές που σχετίζονται με παράγωγα, συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων και πράξεις συναλλάγματος. Μη συμπεριλάβετε την αξία τυχόν μη χρηματικών στοιχείων που διακανονίζονται σε σχέση με αυτές τις συναλλαγές. Συμπεριλάβετε χρηματικές πληρωμές που γίνονται για λογαριασμό της αναφέρουσας οντότητας, καθώς και εκείνες που γίνονται για λογαριασμό πελατών (συμπεριλαμβανομένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων εμπορικών πελατών). Μη συμπεριλάβετε πληρωμές που γίνονται μέσω συστημάτων διενέργειας πληρωμών λιανικής.</p> <p>Συμπεριλάβετε μόνο εξερχόμενες πληρωμές (δηλ. εξαιρούνται οι ληφθείσες πληρωμές). Συμπεριλάβετε το ποσό πληρωμών που γίνονται στο σύστημα διακανονισμού αδιάλειπτης σύνδεσης (CLS). Εκτός από τις πληρωμές στο σύστημα διακανονισμού αδιάλειπτης σύνδεσης, μην συμψηφίσετε τις αξίες καμίας εξερχόμενης πληρωμής χονδρικής τραπεζικής (wholesale), ακόμα και αν η συναλλαγή διακανονίστηκε σε καθαρή βάση (δηλ. όλες οι πληρωμές χονδρικής τραπεζικής (wholesale) που έγιναν σε συστήματα διενέργειας πληρωμών μεγάλης αξίας ή μέσω ανταποκριτή πρέπει να αναφέρονται σε ακαθάριστη βάση). Οι πληρωμές λιανικής που αποστέλλονται μέσω συστημάτων διενέργειας πληρωμών μεγάλης αξίας ή μέσω ανταποκριτή μπορούν να αναφέρονται σε καθαρή βάση. Αν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ακριβή ακαθάριστα σύνολα, τότε μπορούν να αναφέρονται γνωστές υπερεκτιμήσεις.</p> <p>Παρακαλείσθε να αναφέρετε τις αξίες στα αρχικά τους νομίσματα, χρησιμοποιώντας τη μονάδα υποβολής της αναφοράς που καθορίζεται στο 1.β(4).</p>

## Ενότητα 7, στοιχείο 7.α: Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
7.α	Αξία στοιχείων ενεργητικού που διακρατεί ο αναφέρων όμιλος ως θεματοφύλακας για λογαριασμό πελατών	Αναφέρετε την αξία όλων των στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων των διασυννοριακών στοιχείων ενεργητικών τα οποία ο αναφέρων όμιλος έχει διακρατήσει ως θεματοφύλακας για λογαριασμό πελατών, συμπεριλαμβανομένων άλλων χρηματοπιστωτικών εταιρειών (δηλ. χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων πλην του αναφέροντος ομίλου). Συμπεριλάβετε τα ως άνω στοιχεία ενεργητικού ακόμα και αν διακρατούνται από μη συνδεδεμένα ιδρύματα (δηλ. κεντρικά αποθετήρια τίτλων, συστήματα πληρωμών, κεντρικές τράπεζες και υποθεματοφύλακες). Μη συμπεριλάβετε οποιασδήποτε στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (assets under management or assets under administration), τα οποία επίσης δεν κατατάσσονται στα στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη. Για τους σκοπούς της παρούσας αναφοράς, ως θεματοφύλακας ορίζεται κάθε τράπεζα ή άλλος οργανισμός που διαχειρίζεται, ενεργά ή συμβουλευτικά, τη φύλαξη αποδεικτικών κυριότητας μετοχών, χρεογράφων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού, για λογαριασμό θεσμικών και ιδιωτών επενδυτών.

## Ενότητα 8, στοιχεία 8α έως 8β: Συναλλαγές αναδοχής εκδόσεων σε αγορές δανείων και μετοχών

Συμπεριλάβετε όλες τις πράξεις αναδοχής κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, στο πλαίσιο των οποίων η τράπεζα υποχρεώθηκε να αγοράσει αδιάθετους τίτλους. Όταν η αναδοχή γίνεται στη βάση της καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας (δηλ. η τράπεζα δεν είναι υποχρεωμένη να αγοράσει το εναπομείναν απόθεμα τίτλων), συμπεριλάβετε μόνο τους τίτλους που πράγματι πωλήθηκαν.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
8.α	Δραστηριότητα αναδοχής εκδόσεων μετοχών	Αναφέρετε τη συνολική αξία κάθε είδους μετοχών που αποτέλεσαν αντικείμενο αναδοχής κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, εξαιρώντας συναλλαγές με θυγατρικές και/ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις και συναλλαγές όπου ο εκδότης του τίτλου ενεργεί και ως ανάδοχος. Εδώ περιλαμβάνονται όλα τα είδη συναλλαγών της αγοράς μετοχών, όπως οι αρχικές δημόσιες προσφορές, οι πρόσθετες προσφορές κοινών μετοχών, μεριδίων, πιστοποιητικών κατάθεσης μετοχών (π.χ. πιστοποιητικά κατάθεσης αμερικανικών αποθετηρίων (ADR) και παγκόσμια πιστοποιητικά κατάθεσης μετοχών (GDR)), καθώς και οι προσφορές δικαιωμάτων. Συμπεριλάβετε επίσης συναλλαγές σχετιζόμενες με μετοχές, όπως οι μετατρέψιμες ομολογίες, οι μετατρέψιμες προνομιούχες ομολογίες και οι ανταλλάξιμες ομολογίες. Συμπεριλάβετε όλα τα είδη συναλλαγών σε όλες τις ληκτότητες. Μην διακρίνετε τις συναλλαγές σε συναλλαγές πρώτου σταδίου (front-end), συναλλαγές δεύτερου σταδίου (back-end), καθώς και συναλλαγές στη βάση της καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας. Μην κάνετε διάκριση σε ό,τι αφορά τη ληκτότητα, το νόμισμα ή την αγορά έκδοσης. Θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι τίτλοι με ενσωματωμένα παράγωγα, ενώ θα πρέπει να εξαιρείται η αναδοχή μεμονωμένων παραγώγων. Σε ό,τι αφορά την περιγραφή της διάκρισης μεταξύ τίτλων με ενσωματωμένα παράγωγα και τα μεμονωμένα παράγωγα, χρησιμοποιήστε τους ορισμούς που ήδη υπάρχουν στα ΔΠΧΠ ή στις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές ΗΠΑ. Στην περίπτωση που η αναφορά βασίζεται σε εθνικό λογιστικό πρότυπο όπου δεν υφίσταται η διάκριση, θα πρέπει να χρησιμοποιείται ο ορισμός των ΔΠΧΠ.

8.β.	Δραστηριότητα αναδοχής εκδόσεων χρεωστικών τίτλων	<p>Αναφέρετε τη συνολική αξία κάθε είδους χρεωστικών τίτλων που αποτέλεσαν αντικείμενο αναδοχής κατά τη διάρκεια του έτους παροχής των στοιχείων, εξαιρώντας ενδοομιλικές συναλλαγές και συναλλαγές όπου ο εκδότης του τίτλου ενεργεί και ως ανάδοχος. Εδώ περιλαμβάνονται όλα τα είδη συναλλαγών αναδοχής που σχετίζονται με χρεόγραφα. Η αξία θα πρέπει να περιλαμβάνει τόσο τους εξασφαλισμένους χρεωστικούς τίτλους (π.χ. συναλλαγές με καλυμμένες ομολογίες, τίτλους καλυμμένους με περιουσιακά στοιχεία – asset backed securities κ.λπ.), όσο και τους μη εξασφαλισμένους χρεωστικούς τίτλους. Συμπεριλάβετε όλα τα είδη συναλλαγών σε όλες τις ληκτότητες. Μην διακρίνετε τις συναλλαγές σε συναλλαγές πρώτου σταδίου (front-end), συναλλαγές δεύτερου σταδίου (back-end), καθώς και συναλλαγές στη βάση της καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας. Μην κάνετε διάκριση σε ό,τι αφορά τη ληκτότητα, το νόμισμα ή την αγορά έκδοσης. Μην κάνετε διάκριση μεταξύ κρατικού και εταιρικού χρέους. Θα πρέπει, επίσης, να συμπεριλαμβάνονται τα χρεόγραφα με ενσωματωμένα παράγωγα. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τα ενσωματωμένα παράγωγα, ανατρέξτε στις οδηγίες για το στοιχείο 8.α. Δεν θα πρέπει να γίνεται διπλός υπολογισμός μέσων που θα μπορούσαν να κατανεμηθούν είτε στο στοιχείο 8.α είτε στο στοιχείο 8.β (π.χ. ομολογίες με επισυναπτόμενους τίτλους παραστατικών δικαιωμάτων κτήσης μετοχών). Τα αναφέροντα ιδρύματα μπορούν να καθορίζουν την κατανομή κατά τη διακριτική τους ευχέρεια.</p>
------	---	---

#### Ενότητα 9, στοιχεία 9.α έως 9.β: Ονομαστικό ποσό εξωχρηματιστηριακών παραγώγων

Σκοπός αυτού του δείκτη είναι η μέτρηση του βαθμού συμμετοχής του αναφέροντος ομίλου σε συναλλαγές με εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτόν όλα τα είδη κατηγοριών κινδύνου και μέσων. Για μια λεπτομερή επισκόπηση των ειδών μέσων και των κατηγοριών κινδύνου, βλέπε πίνακα 19 του Στατιστικού Παραρτήματος της BIS Quarterly Review. Όταν γίνεται αναφορά των ονομαστικών αξιών παραγώγων δεν θα πρέπει να αφαιρούνται οι πρόσθετες εξασφαλίσεις. Επισημαίνεται ότι το άθροισμα των στοιχείων 9.α και 9.β θα πρέπει να ισούται με την αξία που αναφέρεται στον πίνακα 19 της BIS Quarterly Review.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
9.α	Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου	Αναφέρετε το ονομαστικό ποσό των εκκρεμών θέσεων σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου. Συμπεριλάβετε όλα τα είδη κατηγοριών κινδύνου και μέσων (π.χ. συναλλάγματος, επιτοκίου, μετοχών, εμπορευμάτων και συμφωνιών ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης).
9.β.	Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν διμερώς	Αναφέρετε το ονομαστικό ποσό των εκκρεμών θέσεων σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν διμερώς (δηλ. χωρίς χρήση κεντρικού αντισυμβαλλόμενου). Συμπεριλάβετε όλα τα είδη κατηγοριών κινδύνου και μέσων (π.χ. συναλλάγματος, επιτοκίου, μετοχών, εμπορευμάτων και συμφωνιών ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης).

#### Ενότητα 10, στοιχεία 10.α έως 10.στ: Εμπορικοί τίτλοι και τίτλοι διαθέσιμοι προς πώληση

Σκοπός αυτού του δείκτη είναι να συμπεριλάβει την αξία τίτλων (δηλ. ομολογιών και μετοχών) οι οποίοι, αν πουληθούν γρήγορα κατά τη διάρκεια περιόδων άσκησης ισχυρών πιέσεων στις αγορές,

είναι πιο πιθανό να υποστούν μεγαλύτερες εκπτώσεις λόγω έκτακτης πώλησης ή περικοπές, ως αποζημίωση για τον υψηλό κίνδυνο αγοράς. Υπολογίζεται ως το συνολικό ποσό των τίτλων που κατατάσσονται στις λογιστικές κατηγορίες των τίτλων που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση και των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων<sup>4</sup>, μείον το υποσύνολο των τίτλων που ανήκουν σε αυτές τις κατηγορίες και οι οποίοι ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 1ου και 2ου επιπέδου, όπως αυτός δίνεται στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας της Βασιλείας III.<sup>5</sup>

Όλες οι αναφερόμενες αξίες θα πρέπει να αφορούν την ημερομηνία αναφοράς και να παρέχονται σε ακαθάριστη θετική βάση (δηλ. οι αρνητικές θέσεις δεν θα πρέπει να συμψηφίζονται με τις θετικές θέσεις). Επομένως, σε ό,τι αφορά θετικές και τις αρνητικές θέσεις εντός του ίδιου αλφαριθμητικού κωδικού CUSIP, αναφέρετε τη θετική θέση πριν από οποιονδήποτε συμψηφισμό αλφαριθμητικού κωδικού CUSIP.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
10.α	Τίτλοι διακρατούμενοι για εμπορική εκμετάλλευση	Αναφέρετε την εύλογη αξία όλων των τίτλων που ταξινομούνται στους τίτλους διακρατούμενους για εμπορική εκμετάλλευση, οι οποίοι περιλαμβάνουν κάθε τίτλο για τον οποίο επιλέγεται η εύλογη αξία (προσδιοριζόμενο στην εύλογη αξία). Οι τίτλοι που προορίζονται για διακράτηση πρωτίστως με σκοπό την πώλησή τους σε σύντομο χρονικό διάστημα, θα πρέπει να ταξινομούνται στα εμπορικά στοιχεία ενεργητικού. Η εμπορική δραστηριότητα περιλαμβάνει την ενεργό και συχνή αγορά και πώληση τίτλων με σκοπό την αποκόμιση κερδών από βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις της τιμής. Οι τίτλοι που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς θα πρέπει να αναφέρονται στην εύλογη αξία. Μην συμπεριλαμβάνετε δάνεια, παράγωγα και μη εμπορεύσιμα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. απαιτήσεις).
10.β.	Τίτλοι διαθέσιμοι προς πώληση	Αναφέρετε την εύλογη αξία όλων των τίτλων που ταξινομούνται στην κατηγορία των διαθέσιμων προς πώληση. Κάθε τίτλος που δεν κατατάσσεται στην κατηγορία των εμπορικών τίτλων ή των διακρατούμενων ως τη λήξη τίτλων θα πρέπει να αναφέρεται ως τίτλος διαθέσιμος προς πώληση. Μην συμπεριλαμβάνετε δάνεια, παράγωγα και μη εμπορεύσιμα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. απαιτήσεις).
10.γ	Εμπορικοί και διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 1ου επιπέδου	Αναφέρετε την εύλογη αξία όλων των εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση τίτλων που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 1ου επιπέδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 50 (c), 50 (d) και 50(e) του δείκτη κάλυψης ρευστότητας της Βασιλείας III. Συμπεριλάβετε αποδεκτούς τίτλους ακόμα και αν δεν πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις του δείκτη κάλυψης ρευστότητας που περιγράφονται στις παραγράφους 31-40.
10.ε.	Εμπορικοί και διαθέσιμοι προς πώληση τίτλοι που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 2ου επιπέδου, με περικοπές	Αναφέρετε την εύλογη αξία, μετά την εφαρμογή περικοπών, όλων των εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση τίτλων που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 2ου επιπέδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 52 και 54 του δείκτη κάλυψης ρευστότητας της Βασιλείας III. Συμπεριλάβετε αποδεκτούς τίτλους ακόμα και αν δεν πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις του δείκτη κάλυψης ρευστότητας που περιγράφονται στις παραγράφους

<sup>4</sup> Για πρόσθετες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις λογιστικές κατηγορίες των τίτλων που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση, των διαθέσιμων προς πώληση τίτλων, των προσδιοριζόμενων στην εύλογη αξία τίτλων ή των διακρατούμενων μέχρι τη λήξη τίτλων, παρακαλούμε ανατρέξτε στους ενδεδειγμένους ορισμούς των ΔΠΧΠ.

<sup>5</sup> Βλ. Βασιλεία III: Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας και εργαλεία παρακολούθησης κινδύνου ρευστότητας στη διεύθυνση [www.bis.org/publ/bcbs238.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf)

		31-40. Τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A, επιπέδου 2B προϊόντων τιτλοποίησης απαιτήσεων από ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια και επιπέδου 2B μη προϊόντων τιτλοποίησης απαιτήσεων από ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, θα πρέπει να αναφέρονται με ποσοστά περικοπής 15%, 25% και 50% αντιστοίχως.
10.ε(1)	Τίτλοι διακρατούμενοι έως τη λήξη	Αναφέρετε την αξία όλων των τίτλων που ταξινομούνται στην κατηγορία των διακρατούμενων έως τη λήξη. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει όλα τα χρεόγραφα που ένα ίδρυμα προτίθεται κατηγορηματικά και έχει τη δυνατότητα να διακρατήσει έως τη λήξη.

#### Ενότητα 11, στοιχείο 11α: Στοιχεία ενεργητικού 3ου επιπέδου

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
11.α	Στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται με χρήση δεδομένων μέτρησης 3ου επιπέδου	<p>Αναφέρετε την αξία όλων των στοιχείων ενεργητικών που τιμολογούνται σε τακτή βάση με χρήση δεδομένων μέτρησης 3ου επιπέδου. Τα διεθνώς αναγνωρισμένα λογιστικά πρότυπα χρησιμοποιούν συνήθως μια ιεράρχηση εύλογης αξίας τριών επιπέδων, η οποία δίνει διαφορετικές προτεραιότητες στα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας, με βάση την παρατηρησιμότητά τους.</p> <p>Τα δεδομένα μέτρησης εύλογης αξίας 3ου επιπέδου, αν και δεν είναι άμεσα παρατηρήσιμα στην αγορά, χρησιμοποιούνται για να διαμορφωθεί μια τιμή εξόδου για το στοιχείο ενεργητικού (ή παθητικού) από τη σκοπιά ενός συμμετέχοντος στην αγορά. Επομένως, τα δεδομένα μέτρησης εύλογης αξίας 3ου επιπέδου θα πρέπει να αντανακλούν τις παραδοχές που έχει κάνει ο ίδιος ο αναφέρων όμιλος σχετικά με τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσε ένας συμμετέχων στην αγορά για την τιμολόγηση ενός στοιχείου ενεργητικού (ή παθητικού) και θα πρέπει να βασίζονται στις καλύτερες δυνατές πληροφορίες που είναι διαθέσιμες υπό τις δεδομένες συνθήκες. Το επίπεδο ιεράρχησης της εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται η μέτρηση της εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το δεδομένο χαμηλότερου επιπέδου που είναι σημαντικό για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο σύνολό της. Αν μια μέτρηση εύλογης αξίας χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντική προσαρμογή με βάση μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε η μέτρηση αυτή θεωρείται 3ου επιπέδου.</p> <p>Αν το λογιστικό πρότυπο που ορίζεται στο στοιχείο 1.β(5) δεν περιλαμβάνει ισοδύναμο ορισμό στοιχείων ενεργητικού 3ου επιπέδου, αποσταθείτε στην αρμόδια αρχή για περαιτέρω οδηγίες.</p>

#### Ενότητα 12, στοιχεία 12.α έως 12.(β): Διασυννοριακές απαιτήσεις

Ο δείκτης αυτός χρησιμοποιεί δεδομένα που αναφέρουν οι τράπεζες με διεθνείς δραστηριότητες στις κεντρικές τράπεζες της χώρας τους για τη συλλογή των ενοποιημένων στατιστικών στοιχείων για το διεθνές τραπεζικό σύστημα προς υποβολή στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (βλέπε Στήλη S του πίνακα 9C του Στατιστικού Παραρτήματος της BIS Quarterly Review). Οι τράπεζες αναφέρουν σε τριμηνιαία βάση αυτά τα μεγέθη σχετικά με την ενοποιημένη θέση τους.

Αν ο αναφέρων όμιλος αδυνατεί να συλλέξει τα απαραίτητα δεδομένα, επικοινωνήστε με την αρμόδια αρχή για περαιτέρω οδηγίες.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
12.α	Σύνολο απαιτήσεων εξωτερικού με βάση τον τελικό κίνδυνο	<p>Αναφέρετε την αξία όλων των απαιτήσεων οι οποίες αφορούν όλους τους κλάδους και οι οποίες, με βάση τον τελικό κίνδυνο, αποτελούν διασυνοριακές απαιτήσεις, εγχώριες απαιτήσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε ξένο νόμισμα ή εγχώριες απαιτήσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε εγχώριο νόμισμα.<sup>6</sup> Οι διασυνοριακές απαιτήσεις εκτείνονται από ένα γραφείο σε μία χώρα σε έναν δανειολήπτη σε μια άλλη χώρα. Οι εγχώριες απαιτήσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε ξένο και εγχώριο νόμισμα περιλαμβάνουν το φάσμα από το τοπικό γραφείο της τράπεζας μέχρι δανειολήπτες σε αυτήν την τοποθεσία. Στις απαιτήσεις περιλαμβάνονται καταθέσεις και υπόλοιπα σε άλλες τράπεζες, απαιτήσεις κατά τραπεζικών και μη τραπεζικών ιδρυμάτων, και τοποθετήσεις σε τίτλους και συμμετοχές. Μη συμπεριλάβετε απαιτήσεις από θέσεις σε παράγωγα συμβόλαια. Επειδή αυτά τα δεδομένα αναφέρονται σε ενοποιημένες δραστηριότητες, εξαιρούνται από αυτά όλες οι απαιτήσεις μεταξύ γραφείων.</p> <p>Αναφέρετε τη θετική εύλογη αξία όλων των απαιτήσεων παραγώγων, οι οποίες, με βάση τον τελικό κίνδυνο, αποτελούν διασυνοριακές απαιτήσεις, εγχώριες απαιτήσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε ξένο νόμισμα ή εγχώριες απαιτήσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε εγχώριο νόμισμα. Οι διασυνοριακές απαιτήσεις εκτείνονται από ένα γραφείο σε μία χώρα σε έναν δανειολήπτη σε μια άλλη χώρα. Οι εγχώριες απαιτήσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε ξένο και εγχώριο νόμισμα περιλαμβάνουν το φάσμα από το τοπικό γραφείο της τράπεζας σε δανειολήπτες σε αυτήν την τοποθεσία. Στα παράγωγα περιλαμβάνονται οι προθεσμιακές συμφωνίες, οι συμφωνίες ανταλλαγής και τα δικαιώματα προαίρεσης που αφορούν συνάλλαγμα, επιτόκια, μετοχές, εμπορεύματα και πιστωτικά μέσα. Τα αποκτηθέντα πιστωτικά παράγωγα, όπως οι συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης και οι συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης, θα πρέπει να αναφέρονται μόνο αν ταξινομούνται στην κατηγορία των διακρατούμενων για εμπορική εκμετάλλευση. Τα πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα ταξινομούνται στις εγγυήσεις, άρα δεν θα πρέπει να αναφέρονται. Επιστημαίνεται πως όλα τα παράγωγα μέσα με θετική εύλογη αξία θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως απαιτήσεις.</p> <p>Η αναφορά «καθαρών θέσεων» επιτρέπεται μόνο αν το εφαρμοστέο εθνικό λογιστικό πρότυπο επιτρέπει τον συμψηφισμό πολλαπλών αντιστοιχιζόμενων μεταξύ τους συμφωνιών ανταλλαγής (ανά νόμισμα και ληκτότητα) με τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο που καλύπτονται από νομικώς εκτελεστή συμφωνία συμψηφισμού.</p>
12.β(1)	Απαιτήσεις παραγώγων εξωτερικού με βάση τον τελικό κίνδυνο	

### Ενότητα 13, στοιχεία 13.α έως 13.γ: Διασυνοριακές υποχρεώσεις

Ο δείκτης αυτός συνδυάζει δεδομένα που υποβάλλονται στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών ως μέρος των εγχώριων τραπεζικών στατιστικών στοιχείων με στοιχεία που υποβάλλονται στην ΤΔΔ για τα ενοποιημένα τραπεζικά στατιστικά στοιχεία. Για να υπάρχει αντιστοιχία με τον χειρισμό του δείκτη των διασυνοριακών στοιχείων ενεργητικού, οι υποχρεώσεις όλων των γραφείων (δηλ. κεντρικών γραφείων, υποκαταστημάτων και θυγατρικών σε διαφορετικά κράτη) προς οντότητες που

<sup>6</sup> Για μια πλήρη περιγραφή των δεδομένων, των ορισμών και της κάλυψης, βλέπε τις κατευθυντήριες γραμμές για τα ενοποιημένα στατιστικά στοιχεία για το διεθνές τραπεζικό σύστημα στη διεύθυνση [www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf](http://www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf).

βρίσκονται εκτός της εγχώριας αγοράς περιλαμβάνονται μαζί με υποχρεώσεις προς μη κατοίκους της χώρας προέλευσης. Μη συμπεριλάβετε υποχρεώσεις μεταξύ γραφείων.

Επειδή, σε ό,τι αφορά τις υποχρεώσεις, το σύνολο δεδομένων των προς υποβολή στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών ενοποιημένων τραπεζικών στατιστικών στοιχείων δεν περιλαμβάνει κάποια έννοια που να είναι παρεμφερής με τις απαιτήσεις προς το εξωτερικό, τα επιμέρους μεγέθη που αναφέρονται στις διάφορες κεντρικές τράπεζες για την κατάρτιση των προς υποβολή στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών εγχώριων στατιστικών τραπεζικών στοιχείων πρέπει να αθροίζονται και στη συνέχεια να συνδυάζονται με πληροφορίες για τις υποχρεώσεις μεταξύ γραφείων.

Αν ο αναφέρων όμιλος αδυνατεί να συλλέξει τα απαραίτητα δεδομένα, επικοινωνήστε με την αρμόδια αρχή για περαιτέρω οδηγίες.

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
13.α	Υποχρεώσεις προς το εξωτερικό (εξαιρουμένων εγχώριων υποχρεώσεων σε εγχώριο νόμισμα)	Αναφέρετε το άθροισμα όλων των υποχρεώσεων προς το εξωτερικό, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων από θέσεις σε παράγωγα συμβόλαια. Τα μεγέθη αναφέρονται από τα γραφεία σε κάθε επιμέρους χώρα στη σχετική κεντρική τράπεζα για τη συλλογή των ενοποιημένων διεθνών τραπεζικών στατιστικών στοιχείων προς υποβολή στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (βλέπε στήλη «Total positions, Liab.» του Πίνακα 8Α του Στατιστικού Παραρτήματος της BIS Quarterly Review).
13.α(1)	Τυχόν υποχρεώσεις προς το εξωτερικό σε σχετικά γραφεία που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 13.α.	Αναφέρετε την αξία τυχόν υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 13.α και οι οποίες υφίστανται έναντι των γραφείων του ίδιου του αναφέροντος ομίλου στο εξωτερικό. Τα μεγέθη αναφέρονται από τα γραφεία σε κάθε επιμέρους χώρα στη σχετική κεντρική τράπεζα για τη συλλογή για τη συλλογή των ενοποιημένων διεθνών τραπεζικών στατιστικών στοιχείων προς υποβολή στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (βλέπε στήλη «Total positions, of which: vis-à-vis related offices, Liab.» του Πίνακα 8Α του Στατιστικού Παραρτήματος της BIS Quarterly Review). Επισημαίνεται ότι αυτό το μέγεθος θα πρέπει να αποτελεί υποσύνολο του στοιχείου 13.α.
13.β.	Εγχώριες υποχρεώσεις σε εγχώριο νόμισμα	Αναφέρετε την αξία όλων των υποχρεώσεων γραφείων εξωτερικού σε εγχώριο νόμισμα, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων από θέσεις σε παράγωγα συμβόλαια. Το μέγεθος αυτό αναφέρεται από τράπεζες με διεθνείς δραστηριότητες στην κεντρική τράπεζα της χώρας προέλευσής τους για τη συλλογή των ενοποιημένων διεθνών τραπεζικών στατιστικών στοιχείων προς υποβολή στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (βλέπε Στήλη Μ του πίνακα 9Α του Στατιστικού Παραρτήματος της BIS Quarterly Review).
13.γ(1)	Υποχρεώσεις παραγώγων προς το εξωτερικό με βάση τον τελικό κίνδυνο	Αναφέρετε την αρνητική εύλογη αξία όλων των υποχρεώσεων παραγώγων, οι οποίες, με βάση τον τελικό κίνδυνο, αποτελούν διασυνοριακές υποχρεώσεις, εγχώριες υποχρεώσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε ξένο νόμισμα ή εγχώριες υποχρεώσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων εξωτερικού σε εγχώριο νόμισμα. Στα παράγωγα περιλαμβάνονται οι προθεσμιακές συμφωνίες, οι συμφωνίες ανταλλαγής και τα δικαιώματα προαίρεσης που αφορούν συνάλλαγμα, επιτόκια, μετοχές, εμπορεύματα και πιστωτικά μέσα. Τα αποκτηθέντα πιστωτικά παράγωγα, όπως οι συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης και οι συμφωνίες ανταλλαγής συνολικής απόδοσης, θα πρέπει να αναφέρονται μόνο αν ταξινομούνται στην κατηγορία των διακρατούμενων για εμπορική εκμετάλλευση. Τα πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα ταξινομούνται στις εγγυήσεις, άρα δεν θα πρέπει να αναφέρονται. Επισημαίνεται πως όλα τα παράγωγα μέσα με αρνητική εύλογη αξία θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως υποχρεώσεις. Η αναφορά «καθαρών θέσεων» επιτρέπεται μόνο αν το εφαρμοστέο

	εθνικό λογιστικό πρότυπο επιτρέπει τον συμψηφισμό πολλαπλών αντιστοιχιζόμενων μεταξύ τους συμφωνιών ανταλλαγής (ανά νόμισμα και ληκτότητα) με τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο που καλύπτονται από νομικώς εκτελεστή συμφωνία συμψηφισμού.
--	---

## Ενότητα 14, στοιχεία 14.α έως 14.β, 14.δ έως 14.ι: Επικουρικοί δείκτες

Στοιχείο	Τίτλος	Περιγραφή
14.α	Σύνολο παθητικού	Αναφέρετε το σύνολο του παθητικού, εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων και των κεφαλαίων, καθώς και τα διάφορα έξοδα που έχουν προκύψει και δεν έχουν ακόμα εξοφληθεί (π.χ. πληρωτέος φόρος εισοδήματος, πληρωτέοι μισθοί κ.λπ.).
14.β.	Χρηματοδότηση λιανικής	Αναφέρετε το σύνολο των καταθέσεων μείον το άθροισμα των (i) καταθέσεων από ιδρύματα που δέχονται καταθέσεις, (ii) καταθέσεων από κεντρικές τράπεζες και (iii) καταθέσεων και πιστοποιητικών καταθέσεων που δεν διακρατούνται από πελάτες λιανικής τραπεζικής ή μικρές επιχειρήσεις. Οι μικρές επιχειρήσεις-πελάτες είναι οι πελάτες με ενοποιημένες καταθέσεις κάτω του 1 εκατομμυρίου ευρώ, οι οποίοι αντιμετωπίζονται από διαχειριστικής άποψης ως πελάτες λιανικής τραπεζικής και, γενικά, θεωρείται ότι έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου ρευστότητας με τους λογαριασμούς λιανικής τραπεζικής. Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε πλαίσιο Βασιλείας III – International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, παράγραφος 231, Ιούνιος 2006. <sup>7</sup>
14.δ.	Καθαρά έσοδα στο εξωτερικό	Αναφέρετε τα καθαρά έσοδα από όλα τα γραφεία εξωτερικού. Για τους σκοπούς αυτού του στοιχείου, γραφείο εξωτερικού ενός αναφέροντος ομίλου είναι ένα υποκατάστημα ή μια ενοποιημένη θυγατρική που βρίσκεται εκτός της χώρας προέλευσης του οργανισμού (δηλ. τη χώρα όπου βρίσκεται η έδρα του αναφέροντος ομίλου). Τα υποκαταστήματα ή οι ενοποιημένες θυγατρικές που βρίσκονται σε εδάφη ή κτήσεις της χώρας προέλευσης θεωρούνται γραφεία εξωτερικού. Ως καθαρά έσοδα ορίζονται τα έσοδα από τόκους συν τα έσοδα που δεν προέρχονται από τόκους, μείον τη δαπάνη για τόκους.
14.ε.	Συνολικά καθαρά έσοδα	Αναφέρετε τα συνολικά καθαρά έσοδα, που ορίζονται ως τα έσοδα από τόκους συν τα έσοδα που δεν προέρχονται από τόκους, μείον τη δαπάνη για τόκους.
14.στ	Συνολικά ακαθάριστα έσοδα	Αναφέρετε τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα, που ορίζονται ως τα έσοδα από τόκους συν τα έσοδα που δεν προέρχονται από τόκους.
14.ζ	Ακαθάριστη αξία χρηματικών διαθεσίμων που ο όμιλος έχει δανείσει και ακαθάριστη εύλογη αξία τίτλων δανεισμένων από τον όμιλο στο πλαίσιο συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων	Αναφέρετε την ακαθάριστη αξία όλων των χρηματικών διαθεσίμων που ο όμιλος έχει δανείσει και την ακαθάριστη εύλογη αξία όλων των τίτλων που έχουν δανειστεί από τον όμιλο στο πλαίσιο συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων. Η αναφερόμενη αξία δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τυχόν συμψηφισμούς αντισυμβαλλόμενων και θα πρέπει να αντιπροσωπεύει μόνο συναλλαγές που ολοκληρώθηκαν από τον αναφέροντα όμιλο για ίδιο λογαριασμό. Η αξία θα πρέπει να περιλαμβάνει την ακαθάριστη αξία των εξερχόμενων σκελών όλων των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, συμπεριλαμβανομένου τυχόν παρεχόμενου περιθωρίου μεταβλητότητας. Μην συμπεριλάβετε τυχόν πράξεις δανεισμού μέσω εταιρικού μορφώματος.

<sup>7</sup> Το έγγραφο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση [www.bis.org/publ/bcbs128.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs128.htm).



14.η	Ακαθάριστη αξία χρηματικών διαθεσίμων που ο όμιλος έχει δανειστεί και ακαθάριστη εύλογη αξία τίτλων που ο όμιλος έχει δανειστεί σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	Αναφέρετε την ακαθάριστη αξία όλων των χρηματικών διαθεσίμων που ο όμιλος έχει δανειστεί και την ακαθάριστη εύλογη αξία όλων των τίτλων που ο όμιλος έχει δανειστεί στο πλαίσιο συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων. Η αναφερόμενη αξία δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τυχόν συμψηφισμούς αντισυμβαλλόμενων και θα πρέπει να αντιπροσωπεύει μόνο συναλλαγές που ολοκληρώθηκαν από τον αναφέροντα όμιλο για ίδιο λογαριασμό. Η αξία θα πρέπει να περιλαμβάνει την ακαθάριστη αξία των εισερχόμενων σκελών όλων των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, συμπεριλαμβανομένου τυχόν διακρατούμενου περιθωρίου μεταβλητότητας. Μην συμπεριλάβετε τυχόν πράξεις δανεισμού μέσω εταιρικού μορφώματος.
14.θ	Ακαθάριστη θετική εύλογη αξία συναλλαγών εξωχρηματοπιστηριακών παραγώγων	Αναφέρετε την ακαθάριστη θετική εύλογη αξία όλων των συναλλαγών εξωχρηματοπιστηριακών παραγώγων. Η αναφερόμενη αξία δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τυχόν συμψηφισμούς αντισυμβαλλόμενων.
14.ι	Ακαθάριστη αρνητική εύλογη αξία συναλλαγών εξωχρηματοπιστηριακών παραγώγων	Αναφέρετε την ακαθάριστη αρνητική εύλογη αξία όλων των συναλλαγών εξωχρηματοπιστηριακών παραγώγων. Η αναφερόμενη αξία δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει τυχόν συμψηφισμούς αντισυμβαλλόμενων.
14.ια	Αριθμός δικαιοδοσιών	Αναφέρετε τον αριθμό χωρών, συμπεριλαμβανομένης της χώρας προέλευσης, όπου ο αναφέρων όμιλος διατηρεί υποκατάστημα ή θυγατρική. Η δικαιοδοσία θα πρέπει να προσδιορίζεται με τη φυσική διεύθυνση του καταστήματος ή της θυγατρικής.