**EL**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVII

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

1. Πίνακας περιεχομένων

[ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 3](#_Toc119056093)

[1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ 3](#_Toc119056094)

[1.1. Δομή 3](#_Toc119056095)

[1.2. Λογιστικό πρότυπο 3](#_Toc119056096)

[1.3. Κανόνες αρίθμησης 3](#_Toc119056097)

[1.4. Κανόνες χρήσης προσήμου 4](#_Toc119056098)

[1.5. Επίπεδο εφαρμογής 4](#_Toc119056099)

[1.6. Αναλογικότητα 4](#_Toc119056100)

[1.7. Ορισμός της σύστασης βαρών 4](#_Toc119056101)

[ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ 5](#_Toc119056102)

[2. Μέρος Α: Επισκόπηση βαρών 5](#_Toc119056103)

[2.1. Υπόδειγμα AE-ASS. Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά 6](#_Toc119056104)

[2.1.1. Γενικές παρατηρήσεις 6](#_Toc119056105)

[2.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 9](#_Toc119056106)

[Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 10](#_Toc119056107)

[2.2. Υπόδειγμα: AE-COL. Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά 14](#_Toc119056108)

[2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις 14](#_Toc119056109)

[2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 14](#_Toc119056110)

[2.2.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 17](#_Toc119056111)

[2.3. Υπόδειγμα: AE-NPL. Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη 19](#_Toc119056112)

[2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις 19](#_Toc119056113)

[2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 20](#_Toc119056114)

[2.3.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 20](#_Toc119056115)

[2.4. Υπόδειγμα: AE-SOU. Πηγές βαρών 22](#_Toc119056116)

[2.4.1. Γενικές παρατηρήσεις 22](#_Toc119056117)

[2.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 22](#_Toc119056118)

[2.4.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 24](#_Toc119056119)

[3. Μέρος Β: Δεδομένα ληκτότητας 25](#_Toc119056120)

[3.1. Γενικές παρατηρήσεις 25](#_Toc119056121)

[3.2. Υπόδειγμα: AE-MAT. Δεδομένα ληκτότητας 25](#_Toc119056122)

[3.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 25](#_Toc119056123)

[3.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 26](#_Toc119056124)

[4. Μέρος Γ: Έκτακτη σύσταση βαρών 27](#_Toc119056125)

[4.1. Γενικές παρατηρήσεις 27](#_Toc119056126)

[4.1.1. Εκδοχή A: Μείωση κατά 30 % των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού 28](#_Toc119056127)

[4.1.2. Εκδοχή B: Υποτίμηση σημαντικών νομισμάτων κατά 10 % 28](#_Toc119056128)

[4.2. Υπόδειγμα: AE-CONT. Έκτακτη σύσταση βαρών 29](#_Toc119056129)

[4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 29](#_Toc119056130)

[4.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 29](#_Toc119056131)

[5. Μέρος Δ: Καλυμμένα ομόλογα 30](#_Toc119056132)

[5.1. Γενικές παρατηρήσεις 30](#_Toc119056133)

[5.2. Υπόδειγμα: AE-CB. Έκδοση καλυμμένων ομολόγων 30](#_Toc119056134)

[5.2.1. Οδηγίες σχετικά με τον άξονα-z 30](#_Toc119056135)

[5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 30](#_Toc119056136)

[5.2.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 31](#_Toc119056137)

[6. Μέρος E: Σύνθετα δεδομένα 35](#_Toc119056138)

[6.1. Γενικές παρατηρήσεις 35](#_Toc119056139)

[6.2. Υπόδειγμα: AE-ADV1. Σύνθετο υπόδειγμα για τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά 35](#_Toc119056140)

[6.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 35](#_Toc119056141)

[6.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 37](#_Toc119056142)

[6.3. Υπόδειγμα: AE-ADV2. Σύνθετο υπόδειγμα για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά 39](#_Toc119056143)

[6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές 39](#_Toc119056144)

[6.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες 39](#_Toc119056145)

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

## 1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

* 1. Δομή

1. Το πλαίσιο αποτελείται από πέντε σύνολα υποδειγμάτων, τα οποία περιλαμβάνουν συνολικά εννέα υποδείγματα σύμφωνα με το ακόλουθο σχήμα:
2. Μέρος Α: Επισκόπηση βαρών:
   * Υπόδειγμα AE-ASS. Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά
   * Υπόδειγμα AE-COL. Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά
   * Υπόδειγμα AE-NPL. Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη
   * Υπόδειγμα AE-SOU. Πηγές βαρών
3. Μέρος Β: Δεδομένα ληκτότητας:
   * Υπόδειγμα AE-MAT. Δεδομένα ληκτότητας
4. Μέρος Γ: Έκτακτη σύσταση βαρών:
   * Υπόδειγμα AE-CONT. Έκτακτη σύσταση βαρών
5. Μέρος Δ: Καλυμμένα ομόλογα:
   * Υπόδειγμα AE-CB. Έκδοση καλυμμένων ομολόγων
6. Μέρος E: Σύνθετα δεδομένα:
   * Υπόδειγμα AE-ADV-1. Σύνθετο υπόδειγμα για τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά
   * Υπόδειγμα AE-ADV-2. Σύνθετο υπόδειγμα για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.
7. Για κάθε υπόδειγμα παρέχονται νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και περαιτέρω λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με γενικότερα ζητήματα που αφορούν την υποβολή αναφορών.
   1. Λογιστικό πρότυπο
8. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις λογιστικές αξίες του λογιστικού πλαισίου που χρησιμοποιούν για την υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 12. Τα ιδρύματα που δεν υποχρεούνται να αναφέρουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρησιμοποιούν το οικείο λογιστικό πλαίσιο. Στο υπόδειγμα AE-SOU τα ιδρύματα γενικά αναφέρουν λογιστικές αξίες προ του λογιστικού συμψηφισμού, εάν συντρέχει περίπτωση, σύμφωνα με την αναφορά σε ακαθάριστη βάση της σύστασης βαρών επί στοιχείων ενεργητικού και εξασφαλίσεων.
9. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, τα ακρωνύμια “ΔΛΠ” και “ΔΠΧΑ” αναφέρονται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002. Για τα ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία σύμφωνα με τα πρότυπα ΔΠΧΑ, έχουν εισαχθεί παραπομπές στα σχετικά πρότυπα ΔΠΧΑ.
   1. Κανόνες αρίθμησης
10. Τα ακόλουθα γενικά σύμβολα χρησιμοποιούνται στις παρούσες οδηγίες προκειμένου να παραπέμψουν στις στήλες, στις γραμμές και στα κελιά ενός υποδείγματος: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση μιας ολόκληρης γραμμής ή στήλης. Για παράδειγμα, ο τύπος {AE-ASS, \*, 2} αναφέρεται στο σημείο δεδομένων κάθε γραμμής της στήλης 2 του υποδείγματος AE-ASS.
11. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, χρησιμοποιείται το ακόλουθο σύμβολο για την αναφορά σε σημεία δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος: {Γραμμή, Στήλη}.
    1. Κανόνες χρήσης προσήμου
12. Τα υποδείγματα στο παράρτημα XVI ακολουθούν τους κανόνες χρήσης προσήμου που περιγράφονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημεία 9 και 10.
    1. Επίπεδο εφαρμογής
13. Το επίπεδο εφαρμογής της υποχρέωσης υποβολής αναφοράς σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού έπεται αυτού των απαιτήσεων υποβολής αναφοράς σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κατά συνέπεια, τα ιδρύματα που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 7 του εν λόγω κανονισμού, δεν υποχρεούνται να αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού.
    1. Αναλογικότητα
14. Για τους σκοπούς του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, το επίπεδο της σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού υπολογίζεται ως εξής:
    * λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και εξασφαλίσεων = {AE-ASS,0010,0010}– {AE-ASS,0015,0010} +{AE-COL,0130,0010}·
    * σύνολο ενεργητικού και εξασφαλίσεων = {AE-ASS,0010,0010} + {AE-ASS,0010,0060}– {AE-ASS,0015,0010} +{AE-COL,0130,0010}+{AE-COL,0130,0040}·
    * λόγος σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού = (λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και εξασφαλίσεων)/(σύνολο ενεργητικού και εξασφαλίσεων).
15. [Διαγράφηκε]
    1. Ορισμός της σύστασης βαρών
16. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος και του παραρτήματος XVI, ένα στοιχείο ενεργητικού θεωρείται βεβαρημένο εάν έχει ενεχυριαστεί ή υπόκειται σε ρύθμιση για την εξασφάλιση, εγγύηση ή πιστωτική αναβάθμιση συναλλαγής, από την οποία δεν μπορεί να ανακληθεί ελεύθερα.
17. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν ενεχυριαστεί και τα οποία υπόκεινται σε περιορισμούς όσον αφορά την ανάκληση, όπως τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενη έγκριση πριν από την ανάκληση ή την αντικατάσταση με άλλα στοιχεία ενεργητικού, λογίζονται ως βεβαρημένα. Ο ορισμός δεν στηρίζεται σε ρητή νομική έννοια, όπως η μεταβίβαση τίτλου, αλλά σε οικονομικές αρχές, καθώς το νομικό πλαίσιο μπορεί να διαφέρει ως προς το ζήτημα αυτό από χώρα σε χώρα. Ο ορισμός, ωστόσο, συνδέεται στενά με τους συμβατικούς όρους. Η ΕΑΤ θεωρεί ότι τα ακόλουθα είδη συμβάσεων καλύπτονται επαρκώς από τον ορισμό (ο κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός):

* εξασφαλισμένες συναλλαγές χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων και συμφωνιών επαναγοράς, πράξεων δανεισμού τίτλων και άλλων μορφών εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων·
* διάφορες συμφωνίες παροχής εξασφαλίσεων, για παράδειγμα εξασφαλίσεων που διατίθενται για την αγοραία αξία των συναλλαγών παραγώγων·
* χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που καλύπτονται από εξασφαλίσεις. Εάν δεν υφίσταται κανένα εμπόδιο για την ανάκληση των εξασφαλίσεων, όπως προηγούμενη έγκριση, για το αχρησιμοποίητο τμήμα της εγγύησης, τότε καταλογίζεται μόνο η χρησιμοποιούμενη ποσότητα (αναλογική κατανομή)·
* εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε συστήματα εκκαθάρισης, κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και άλλα θεσμικά ιδρύματα υποδομής ως προϋπόθεση για την πρόσβαση στην υπηρεσία. Περιλαμβάνονται κεφάλαια εκκαθάρισης και αρχικά περιθώρια·
* διευκολύνσεις που παρέχονται από τις κεντρικές τράπεζες. Τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν κατατεθεί εκ των προτέρων δεν θεωρούνται βεβαρημένα, εκτός εάν η κεντρική τράπεζα δεν επιτρέπει την ανάκληση στοιχείων ενεργητικού που διατίθενται χωρίς προηγούμενη έγκριση. Όσον αφορά τις αχρησιμοποίητες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το μη χρησιμοποιηθέν τμήμα, δηλαδή πάνω από το ελάχιστο ποσό που απαιτείται από την κεντρική τράπεζα, κατανέμεται κατ’ αναλογία μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται στην κεντρική τράπεζα·
* υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού από δομές τιτλοποίησης, όπου τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος. Τα στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν υποκείμενους παρακρατηθέντες τίτλους δεν λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός εάν οι τίτλοι αυτοί έχουν ενεχυριαστεί ή δοθεί ως εξασφαλίσεις με οποιονδήποτε τρόπο ώστε να διασφαλίσουν μια συναλλαγή·
* στοιχεία ενεργητικού σε δέσμες κάλυψης για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Τα στοιχεία ενεργητικού που είναι υποκείμενες καλυμμένες ομολογίες λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός από ορισμένες περιπτώσεις όπου το ίδρυμα κατέχει τις αντίστοιχες καλυμμένες ομολογίες (“ίδιες ομολογίες”)·
* ως γενική αρχή, τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία διατίθενται για διευκολύνσεις που δεν χρησιμοποιούνται και μπορούν να ανακληθούν ελεύθερα, δεν λογίζονται ως βεβαρημένα.

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. **Μέρος Α: Επισκόπηση βαρών**
2. Τα υποδείγματα επισκόπησης βαρών διακρίνουν τα στοιχεία ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για τη στήριξη της χρηματοδότησης ή των αναγκών σε εξασφαλίσεις κατά την ημερομηνία του ισολογισμού (“σύσταση βαρών σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή”) από εκείνα τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι διαθέσιμα για τις ενδεχόμενες ανάγκες χρηματοδότησης.
3. Το υπόδειγμα επισκόπησης δείχνει το ποσό των βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σε μορφή πίνακα προϊόντων. Η ίδια κατανομή ισχύει και για ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, πλην των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων.
   1. Υπόδειγμα AE-ASS. Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά
      1. Γενικές παρατηρήσεις
4. Στο παρόν σημείο παρέχονται οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων ΑΕ όσον αφορά τα κύρια είδη των σχετικών συναλλαγών:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Όλες οι συναλλαγές που αυξάνουν το επίπεδο βαρών ενός ιδρύματος έχουν δύο πτυχές, οι οποίες πρέπει να αναφέρονται χωριστά σε όλα τα υποδείγματα ΑΕ. Οι συναλλαγές αυτές αναφέρονται τόσο ως πηγή βαρών όσο και ως βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού ή εξασφαλίσεων.  Τα ακόλουθα παραδείγματα περιγράφουν τον τρόπο καταχώρισης του είδους της συναλλαγής που περιλαμβάνεται στο παρόν μέρος, ωστόσο, οι ίδιοι κανόνες ισχύουν και για τα άλλα υποδείγματα AE.   1. Εξασφαλισμένες καταθέσεις   Η εξασφαλισμένη κατάθεση αναφέρεται ως εξής:   1. η λογιστική αξία της κατάθεσης καταχωρίζεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r0070, c0010}· 2. εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο στοιχείο {AE-ASS, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0070, c0030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c0040}· 3. εάν πρόκειται για εξασφάλιση την οποία έχει λάβει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-COL, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0070, c0030} και στο {ΑΕ-SOU, r0070, c0040}. 4. Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς/συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης   Η συμφωνία πώλησης και επαναγοράς (repo) αναφέρεται ως εξής:   1. η ακαθάριστη λογιστική αξία της συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς αναφέρεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r0050, c0010}· 2. η εξασφάλιση της συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς αναφέρεται ως εξής:  * εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο στοιχείο {AE-ASS, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0050, c0030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c0040}· * εάν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει λάβει την εξασφάλιση μέσω προηγούμενης συμφωνίας αγοράς και επαναπώλησης, αναφέρει την εύλογη αξία της στο {AE-COL, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0050, c0030} και στο {ΑΕ-SOU, r0050, c0040}.  1. Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα   Δεδομένου ότι οι εξασφαλισμένες χρηματοδοτήσεις από την κεντρική τράπεζα αποτελούν μια ειδική μόνο περίπτωση εξασφαλισμένης κατάθεσης ή μιας συμφωνίας επαναγοράς στην οποία αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική τράπεζα, ισχύουν οι κανόνες του σημείου 14 στοιχεία α) και β).  Για πράξεις στις οποίες δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν οι συγκεκριμένες εξασφαλίσεις για κάθε μεμονωμένη πράξη, καθώς οι εξασφαλίσεις εμφαίνονται συγκεντρωτικά, στο σύνολό τους, η κατανομή των εξασφαλίσεων γίνεται σε αναλογική βάση, ανάλογα με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων.  Τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν κατατεθεί εκ των προτέρων στις κεντρικές τράπεζες δεν λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός εάν η κεντρική τράπεζα δεν επιτρέπει την ανάκληση στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται, χωρίς προηγούμενη έγκριση. Όσον αφορά τις αχρησιμοποίητες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το μη χρησιμοποιηθέν τμήμα, δηλαδή το ποσό πάνω από το ελάχιστο που απαιτείται από την κεντρική τράπεζα, κατανέμεται κατ’ αναλογία μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται στην κεντρική τράπεζα.   1. Δανεισμός τίτλων   Για δανεισμό τίτλων με χρηματικά διαθέσιμα ως εξασφάλιση ισχύουν οι κανόνες για τις συμφωνίες επαναγοράς/συμφωνίες επαναπώλησης.  Ο δανεισμός τίτλων χωρίς χρηματικά διαθέσιμα ως εξασφάλιση αναφέρεται ως εξής:   1. η εύλογη αξία των τίτλων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r0150, c0010}. Όταν ο δανειστής δεν λαμβάνει τίτλους σε αντάλλαγμα των δανειζομένων τίτλων, αλλά εισπράττει αμοιβή, το AE-SOU, r0150, c0010 αναφέρεται ως μηδενικό· 2. εάν οι δανειζόμενοι τίτλοι ως εξασφάλιση αποτελούν στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία τους αναφέρεται στο στοιχείο {AE-ASS, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0150, c0030}· η εύλογη αξία τους αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c0040}· 3. εάν οι δανειζόμενοι τίτλοι που παρέχονται ως εξασφάλιση λαμβάνονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία τους αναφέρεται στο {AE-COL, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0150, c0030} και στο {ΑΕ-SOU, r0150, c0040}. 4. Παράγωγα (στοιχεία του παθητικού)   Τα εξασφαλισμένα παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία αναφέρονται ως εξής:   1. η λογιστική αξία του παραγώγου αναφέρεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r0020, c0010}· 2. η εξασφάλιση (αρχικά περιθώρια που απαιτούνται για το άνοιγμα της θέσης και οποιαδήποτε εξασφάλιση που διατίθεται για την αγοραία αξία των συναλλαγών παραγώγων) αναφέρεται ως εξής:    * εάν πρόκειται για στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο στοιχείο {AE-ASS, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0020, c0030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c0040}·    * εάν πρόκειται για εξασφάλιση την οποία έχει λάβει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-COL, \*, c0010} και στο {ΑΕ-SOU, r0020, c0030} και στο {ΑΕ-SOU, r0020, c0040}. 3. Καλυμμένα ομόλογα   Καλυμμένα ομόλογα για το σύνολο της υποβολής αναφοράς σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού είναι τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΕ, ανεξάρτητα από το αν τα μέσα αυτά λαμβάνουν τη νομική μορφή του αξιογράφου ή όχι.  Δεν υφίστανται ειδικοί κανόνες για τα καλυμμένα ομόλογα, όπου δεν υπάρχει παρακράτηση μέρους των τίτλων που εκδίδει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.  Σε περίπτωση παρακράτησης μέρους των τίτλων και προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, εφαρμόζονται τα ακόλουθα:   1. εάν τα ίδια καλυμμένα ομόλογα δεν έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και δεν έχουν ακόμη ενεχυριαστεί αναφέρεται στα υποδείγματα AE-ASS ως μη βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού. Οι πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα παρακρατηθέντα καλυμμένα ομόλογα που δεν έχουν ακόμη ενεχυριαστεί (υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία, εύλογη αξία και επιλεξιμότητα εκείνων που είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών και ονομαστική αξία εκείνων που δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών) αναφέρονται στο υπόδειγμα AE-NPL· 2. εάν τα ίδια καλυμμένα ομόλογα έχουν ενεχυριαστεί, τότε το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και έχουν ενεχυριαστεί περιλαμβάνεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού.   Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον τρόπο καταχώρισης της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων ύψους 100 EUR, εκ των οποίων το 15 % παρακρατείται και δεν έχει ενεχυριαστεί και το 10 % παρακρατείται και ενεχυριάστηκε ως εξασφάλιση σε μια συμφωνία πώλησης και επαναγοράς 11 EUR με μια κεντρική τράπεζα, όπου το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων περιλαμβάνει μη εξασφαλισμένα δάνεια και η λογιστική αξία των δανείων ανέρχεται σε 150 EUR.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ | | | | | | Είδος | Ποσό | Κελιά | Βεβαρημένα δάνεια | Κελιά | | Kαλυμμένα ομόλογα | 75% (100) = 75 | {AE-Sources, r110, c010} | 75% (150) = 112.5 | {AE-Assets, r100, c010} {AE-Sources, r110, c030} | | Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα | 11 | {AE-Sources, r060, c010} | 10% (150) = 15 | {AE-Assets, r100, c010} {AE-Sources, r060, c030} | | ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ | | | | | | Είδος | Ποσό | Κελιά | Βεβαρημένα δάνεια | Κελιά | | **Παρακρατηθέντα καλυμμένα ομόλογα** | 15% (100) = 15 | {AE-Not pledged, r010, c040} | 15% (150) = 22.5 | {AE-Assets, r100, c060} {AE-Not pledged,  r020, c010} |  1. Τιτλοποιήσεις   Τιτλοποιήσεις είναι οι χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι προέρχονται από συναλλαγή τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Για τιτλοποιήσεις που παραμένουν στον ισολογισμό (μη αποαναγνωρισμένες), εφαρμόζονται οι κανόνες για τα καλυμμένα ομόλογα.  Για αποαναγνωρισμένες τιτλοποιήσεις, δεν υφίσταται σύσταση βαρών, όταν το ίδρυμα κατέχει ορισμένους τίτλους. Οι εν λόγω τίτλοι θα εμφανιστούν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ή στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά, όπως και κάθε άλλος τίτλος που εκδίδεται από τρίτους. |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά  ΔΛΠ 1.9 α) Οδηγία εφαρμογής (Implementation Guidance – IG) 6· σύνολο των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπως καταχωρίζεται στον ισολογισμό του. |
| 0015 | Εκ των οποίων: καταπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις προϋποθέσεις  Καταπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία πληρούν σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:  α) αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος κατά τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, σύμφωνα με το άρθρο 10 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ,  β) πληρούν τα κριτήρια για μη αναγνώριση που ορίζονται στο διεθνές πρότυπο χρηματοοικονομικής αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9, όπως ισχύουν σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002,  γ) πληρούν τα κριτήρια για μη ενοποίηση που ορίζονται στο ΔΠΧΑ 10, όπως ισχύουν σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002, κατά περίπτωση. |
| 0020 | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση  ΔΛΠ 1.54 i)  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε κεντρικές τράπεζες και άλλα ιδρύματα. Τα “Μετρητά”, δηλαδή, τα εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία, που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών, περιλαμβάνονται στη γραμμή “άλλα στοιχεία ενεργητικού”. |
| 0030 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Μέσα μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 32.1. |
| 0040 | Χρεωστικοί τίτλοι  Παράρτημα V μέρος 1 σημείο 31  Τα ιδρύματα αναφέρουν χρεωστικούς τίτλους του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/379[[1]](#footnote-1). |
| 0050 | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα  Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά που είναι ομόλογα σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ. |
| 0060 | εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις  Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά που είναι τιτλοποιήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση  Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά εκδοθέντες από τις γενικές κυβερνήσεις. |
| 0080 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες  Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42 στοιχεία γ) και δ). |
| 0090 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42 στοιχείο ε). |
| 0100 | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση  Δάνεια και προκαταβολές που είναι χρεωστικά μέσα εκτός των τίτλων των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά· εκτός των υπολοίπων που είναι εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση. |
| 0110 | εκ των οποίων: δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα  Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια σε πρώτη ζήτηση που είναι εξασφαλισμένα με ακίνητα σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 σημείο 86. |
| 0120 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία καταχωρίζονται στον ισολογισμό, πλην εκείνων που αναφέρονται στις γραμμές 0020 έως 0040 και 0100 και των ιδίων χρεωστικών τίτλων και των ιδίων χρεωστικών μέσων μετοχικού κεφαλαίου που δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ.  Στην περίπτωση αυτή, τα ίδια χρεωστικά μέσα καταχωρίζονται στη γραμμή 0240 του υποδείγματος AE-COL και τα ίδια μέσα μετοχικού κεφαλαίου εξαιρούνται από την αναφορά της σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού. |

Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού τους σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού που αναφέρεται στο σημείο 11 του παρόντος παραρτήματος. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που αναφέρεται στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. |
| 0020 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου  Λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. |
| 0030 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0035 | εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA  Η λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού που είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό στοιχείων ενεργητικού ως στοιχείων ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας (EHQLA) και στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας (HQLA).  Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ενεργητικού που προβλέπονται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, αν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παρόν παράρτημα.  Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και στα άρθρα 35 έως 37 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Η λογιστική αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η λογιστική αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0040 | Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού  ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ για ιδρύματα εκτός των ΔΠΧΑ.  Τα ιδρύματα αναφέρουν την εύλογη αξία των βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων τους σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού που αναφέρεται στο σημείο 11 του παρόντος παραρτήματος.  Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (βλ. ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας). |
| 0050 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Εύλογη αξία των βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι είναι επιλέξιμοι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0055 | εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA  Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού τα οποία είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό ως EHQLA και HQLA.  Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία ενεργητικού που προβλέπονται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, αν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παρόν παράρτημα. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και στα άρθρα 35 έως 37 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Η εύλογη αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0060 | Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού τους σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού που αναφέρεται στο σημείο 11 του παρόντος παραρτήματος.  Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που αναφέρεται στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. |
| 0070 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου  Λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. |
| 0080 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0085 | εκ των οποίων EHQLA και HQLA  Η λογιστική αξία των μη βεβαρημένων EHQLA και HQLA που παρατίθενται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και στα άρθρα 35 έως 37 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού.  Η λογιστική αξία των EHQLA και των HQLA είναι η λογιστική αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0090 | Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού  ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ για ιδρύματα εκτός των ΔΠΧΑ.  Τα ιδρύματα αναφέρουν την εύλογη αξία των μη βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων τους σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού που αναφέρεται στο σημείο 11 του παρόντος παραρτήματος.  Εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (βλ. ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας). |
| 0100 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Εύλογη αξία των μη βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι είναι επιλέξιμοι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0105 | εκ των οποίων EHQLA και HQLA  Η εύλογη αξία των μη βεβαρημένων EHQLA και HQLA που παρατίθενται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και στα άρθρα 35 έως 37 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού.  Η εύλογη αξία των EHQLA και των HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |

* 1. Υπόδειγμα: AE-COL. Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Για τις εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και τους ιδίους χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, η κατηγορία των “μη βεβαρημένων” στοιχείων του ενεργητικού διαιρείται μεταξύ αυτών που είναι “διαθέσιμα για σύσταση βαρών” ή δυνάμει επιλέξιμα να επιβαρυνθούν και αυτών που “δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών”.
2. Τα στοιχεία ενεργητικού “δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών”, όταν έχουν ληφθεί ως εξασφάλιση και το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά δεν επιτρέπεται να πωλήσει ή να ενεχυριάσει εκ νέου την εξασφάλιση, εκτός εάν υπάρξει αθέτηση υποχρεώσεων από τον ιδιοκτήτη της εξασφάλισης. Οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, δεν είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών, όταν υφίσταται οποιοσδήποτε περιορισμός στους όρους της έκδοσης όσον αφορά την πώληση ή την εκ νέου ενεχυρίαση των τίτλων.
3. Για τους σκοπούς της υποβολής αναφορών σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού, οι τίτλοι που δόθηκαν με δανεισμό ως αντάλλαγμα για μια αμοιβή, χωρίς την παροχή χρηματικών ή άλλων εξασφαλίσεων, αναφέρονται ως ληφθείσες εξασφαλίσεις.
   * 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0130 | Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά  Όλες οι κατηγορίες εξασφαλίσεων τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά |
| 0140 | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0020 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0030 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0160 | Χρεωστικοί τίτλοι  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0040 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0170 | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν καλυμμένα ομόλογα  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0050 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0180 | εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν τιτλοποιήσεις  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0060 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0190 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0070 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0200 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0080 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0210 | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0090 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0220 | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν δάνεια και προκαταβολές, εκτός των δανείων πληρωτέων σε πρώτη ζήτηση  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0100 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0230 | Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις  Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν άλλα στοιχεία του ενεργητικού  Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 0120 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0240 | Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων  Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι δεν αποτελούν ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις.  Έχοντας υπόψη ότι οι παρακρατηθέντες ή επαναγορασθέντες ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.42, μειώνουν τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, οι τίτλοι αυτοί δεν περιλαμβάνονται στην κατηγορία των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά (γραμμή 0010 του υποδείγματος AE-ASS). Οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι, οι οποίοι δεν μπορούν να αποαναγνωριστούν από τον ισολογισμό από ίδρυμα εκτός των ΔΠΧΑ, περιλαμβάνονται στην εν λόγω γραμμή.  Τα ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή οι ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις δεν αναφέρονται σε αυτή την κατηγορία, διότι ισχύουν διαφορετικοί κανόνες για τις περιπτώσεις αυτές, για την αποφυγή της διπλής καταμέτρησης:   1. εάν οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και έχουν ενεχυριαστεί αναφέρεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού· 2. εάν οι ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους που παρακρατούνται και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη αναφέρεται στα υποδείγματα AE-ASS ως μη βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού. Οι πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με αυτό το δεύτερο είδος ιδίων χρεωστικών τίτλων που δεν έχουν ακόμη ενεχυριαστεί (υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία, εύλογη αξία και επιλεξιμότητα εκείνων που είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών και ονομαστική αξία εκείνων που δεν είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών) αναφέρονται στο υπόδειγμα AE-NPL. |
| 0245 | Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη  Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένα  Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, ισχύει ο ακόλουθος κανόνας όσον αφορά τα ίδια καλυμμένα ομόλογα και τις τιτλοποιήσεις που εκδίδονται και παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά:  εάν οι εν λόγω τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που τους στηρίζει αναφέρεται στο υπόδειγμα AE-ASS (F 32.01) ως βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού. Η πηγή χρηματοδότησης, σε περίπτωση ενεχυρίασης ιδίων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, είναι η νέα συναλλαγή ενεχυρίασης τίτλων (χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα ή άλλου είδους εξασφαλισμένη χρηματοδότηση) και όχι η αρχική έκδοση καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων·  εάν οι εν λόγω τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους αναφέρεται στο υπόδειγμα AE-ASS (F 32.01) ως μη βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού. |
| 0250 | ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΟΙ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ  Όλα τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία καταχωρίζονται στον ισολογισμό του, όλες οι κατηγορίες των εξασφαλίσεων που λαμβάνει και οι ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι που παρακρατεί, που δεν είναι ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις. |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων  Τα ιδρύματα αναφέρουν την εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων χρεωστικών τίτλων που έχουν στην κατοχή τους/παρακρατούν, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού που αναφέρεται στο σημείο 11 του παρόντος παραρτήματος.  Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου είναι η τιμή που θα λάμβανε μια οντότητα για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε μια οντότητα για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης (βλ. ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας). |
| 0020 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου  Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που κατέχονται/παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. |
| 0030 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που κατέχονται/παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που είναι επιλέξιμες/οι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0035 | εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA  Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, μεταξύ άλλων σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων, ή των ίδιων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που κατέχονται/παρακρατούνται από το ίδρυμα και είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό ως EHQLA και HQLA.  Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που κατέχονται/παρακρατούνται από το ίδρυμα και προβλέπονται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού εάν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παρόν παράρτημα. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και στα άρθρα 35 έως 37 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Η εύλογη αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0040 | Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών  Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες δεν είναι βεβαρημένες, αλλά είναι διαθέσιμες για σύσταση βαρών, καθώς το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά επιτρέπεται να τις πωλήσει ή να τις ενεχυριάσει εκ νέου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αθέτηση υποχρεώσεων από τον ιδιοκτήτη της εξασφάλισης. Περιλαμβάνει επίσης την εύλογη αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, που δεν είναι βεβαρημένοι, αλλά είναι διαθέσιμοι για σύσταση βαρών. |
| 0050 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου  Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, που είναι διαθέσιμες/οι για σύσταση βαρών, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. |
| 0060 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, που είναι διαθέσιμες/οι για σύσταση βαρών, και που είναι επιλέξιμες/οι για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα.  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0065 | εκ των οποίων EHQLA και HQLA  Η εύλογη αξία των μη βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που κατέχονται/παρακρατούνται από το ίδρυμα, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή θέσεων τιτλοποίησης που είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών και χαρακτηρίζονται EHQLA και HQLA, όπως αναφέρονται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, και τα οποία συμμορφώνονται με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, καθώς και με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και στα άρθρα 35 έως 37 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού.  Η εύλογη αξία των EHQLA και των HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0070 | Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών  Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες δεν είναι βεβαρημένες ούτε διαθέσιμες για σύσταση βαρών.  Περιλαμβάνει την ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων που παρακρατεί το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι δεν είναι βεβαρημένοι ούτε διαθέσιμοι για σύσταση βαρών. |

* 1. Υπόδειγμα: AE-NPL. Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, ισχύει ο ακόλουθος κανόνας όσον αφορά τα ίδια καλυμμένα ομόλογα και τις τιτλοποιήσεις που εκδίδονται και παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά:
2. εάν οι εν λόγω τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που τους στηρίζει αναφέρεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού. Η πηγή χρηματοδότησης, σε περίπτωση ενεχυρίασης ιδίων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, είναι η νέα συναλλαγή ενεχυρίασης τίτλων (χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα ή άλλου είδους εξασφαλισμένη χρηματοδότηση) και όχι η αρχική έκδοση καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων·
3. εάν οι εν λόγω τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους αναφέρεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως μη βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού.
   * 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Γραμμές | | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη  Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένα. | |
| 0020 | Παρακρατηθέντα εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα  Ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένα. | |
| 0030 | Παρακρατηθείσες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις  Ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες. | |
| 0040 | Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης  Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες  Βλ. άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |
| 0050 | Τμήματα μεσαίας εξασφάλισης  Τμήματα μεσαίας εξασφάλισης των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες  Όλα τα τμήματα που δεν είναι τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης, δηλαδή αυτά που απορροφούν τελευταία τη ζημία ή τα τμήματα πρωτεύουσας ζημίας, λογίζονται ως τμήματα μεσαίας εξασφάλισης. Βλ. άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |
| 0060 | Πρωτεύουσα ζημία  Τμήματα πρωτεύουσας ζημίας των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες.  Βλ. άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 67 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. | |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων  Λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων που στηρίζουν τα ίδια καλυμμένα ομόλογα και τις ίδιες τιτλοποιήσεις που παρακρατούνται και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη. |
| 0020 | Εύλογη αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για σύσταση βαρών  Εύλογη αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται, που δεν είναι βεβαρημένα, αλλά είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών. |
| 0030 | εκ των οποίων: επιλέξιμοι από την κεντρική τράπεζα  Εύλογη αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται και πληρούν όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:  α) δεν είναι βεβαρημένα·  β) είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών·  γ) είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0035 | εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA  Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, μεταξύ άλλων σε οποιαδήποτε συναλλαγή δανειοληψίας τίτλων, ή των ίδιων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που κατέχονται/παρακρατούνται από το ίδρυμα και είναι θεωρητικά επιλέξιμα για τον χαρακτηρισμό ως EHQLA και HQLA.  Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα HQLA είναι τα στοιχεία εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που κατέχονται/παρακρατούνται από το ίδρυμα και προβλέπονται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και τα οποία θα συμμορφώνονταν με τις γενικές και λειτουργικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού εάν δεν είχαν χαρακτηριστεί βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παρόν παράρτημα XVII. Τα θεωρητικά επιλέξιμα βεβαρημένα EHQLA και βεβαρημένα HQLA συμμορφώνονται επίσης με τις απαιτήσεις ανοίγματος για κάθε κατηγορία που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 και στα άρθρα 35 έως 37 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. Η εύλογη αξία των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων EHQLA και των θεωρητικά επιλέξιμων βεβαρημένων HQLA είναι η εύλογη αξία πριν από την εφαρμογή των περικοπών που προσδιορίζονται στα άρθρα 10 έως 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0040 | Ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για σύσταση βαρών  Ονομαστική αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται, που δεν είναι βεβαρημένα, ούτε είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών. |

* 1. Υπόδειγμα: AE-SOU. Πηγές βαρών
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Το παρόν υπόδειγμα παρέχει πληροφορίες όσον αφορά τη σημασία των διαφόρων πηγών βαρών για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που δεν συνδέονται με καμία χρηματοδότηση, όπως οι ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις ή χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και ο δανεισμός τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις.
2. Τα συνολικά ποσά των περιουσιακών στοιχείων και των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν στα υποδείγματα AE-ASS και AE-COL πληρούν τον ακόλουθο κανόνα επικύρωσης: {AE-SOU, r0170, c0030} = {ΑΕ-ASS, r0010, c0010} + {ΑΕ-COL, r0130, c0010} + {ΑΕ-COL, r0240, c0010}.
   * 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων  Λογιστική αξία επιλεγμένων εξασφαλισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα |
| 0020 | Παράγωγα  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, δηλαδή, με αρνητική εύλογη αξία, εφόσον τα παράγωγα αυτά συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα |
| 0030 | εκ των οποίων: εξωχρηματιστηριακά  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, η διαπραγμάτευση των οποίων γίνεται εξωχρηματιστηριακά, εφόσον τα παράγωγα αυτά συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού. |
| 0040 | Καταθέσεις  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0050 | Συμφωνίες επαναγοράς  Ακαθάριστη λογιστική αξία (χωρίς να επιτρέπεται συμψηφισμός στο λογιστικό πλαίσιο) των συμφωνιών επαναγοράς του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.  Οι συμφωνίες επαναγοράς (repos) είναι συναλλαγές στις οποίες το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά λαμβάνει μετρητά με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που πωλούνται σε δεδομένη τιμή, υπό τη δέσμευση για την επαναγορά των ιδίων (ή ταυτόσημων) στοιχείων ενεργητικού σε προκαθορισμένη τιμή και σε καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία. Οι ακόλουθες παραλλαγές πράξεων τύπου συμφωνιών επαναγοράς απαιτείται να καταχωρίζονται ως συμφωνίες επαναγοράς:  α) ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή δανειοδοσίας τίτλων έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών· και  β) ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους υπό τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back). |
| 0060 | εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες  Λογιστική αξία των συμφωνιών επαναγοράς του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά με κεντρικές τράπεζες, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού. |
| 0070 | Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων, πλην των συμφωνιών επαναγοράς, του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0080 | εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων, πλην των συμφωνιών επαναγοράς, του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά με κεντρικές τράπεζες, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0090 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  Λογιστική αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον αυτοί οι χρεωστικοί τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.  Για το παρακρατηθέν τμήμα κάθε έκδοσης ακολουθείται η ειδική μεταχείριση που προβλέπεται στο μέρος Α σημείο 15 στοιχείο vi), ώστε μόνο το ποσοστό των χρεωστικών τίτλων που διατίθεται για πράξεις έξω από τις οντότητες του ομίλου να περιλαμβάνεται σε αυτή την κατηγορία. |
| 0100 | εκ των οποίων: εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα  Λογιστική αξία των καλυμμένων ομολόγων, των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία προέρχονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον αυτοί οι εκδοθέντες τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0110 | εκ των οποίων: εκδοθείσες τιτλοποιήσεις  Λογιστική αξία των τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον αυτοί οι εκδοθέντες τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0120 | Άλλες πηγές βαρών  Αξία των εξασφαλισμένων συναλλαγών του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, πλην των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0130 | Ονομαστική αξία των δανειακών δεσμεύσεων που ελήφθησαν  Ονομαστική αξία των δανειακών δεσμεύσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι δεσμεύσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0140 | Ονομαστική αξία των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν  Ονομαστική αξία των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι εγγυήσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0150 | Εύλογη αξία των δανειζόμενων τίτλων χωρίς χρηματική εξασφάλιση  Εύλογη αξία των τίτλων που δανείστηκε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, χωρίς χρηματική εξασφάλιση, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0160 | Άλλες  Αξία των εξασφαλισμένων συναλλαγών του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες δεν καλύπτονται από τα στοιχεία που παρατίθενται στις γραμμές 0130 έως 0150, πλην των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0170 | ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΒΑΡΩΝ  Αξία όλων των εξασφαλισμένων συναλλαγών του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι  Αξία των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) και των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον οι πράξεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.  Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναφέρονται στη λογιστική τους αξία, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις αναφέρονται στην ονομαστική τους αξία, και οι δανεισμένοι τίτλοι με μη χρηματικές εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογή τους αξία. |
| 0020 | εκ των οποίων: από άλλες οντότητες του ομίλου  Αξία των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) και των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον ο αντισυμβαλλόμενος είναι οποιαδήποτε άλλη οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης και η συναλλαγή συνεπάγεται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.  Για τους κανόνες που ισχύουν για τα είδη των αξιών, βλέπε τις οδηγίες για τη στήλη 0010. |
| 0030 | Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων  Αξία των στοιχείων ενεργητικού, των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν και των ιδίων εκδοθέντων τίτλων, πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές.  Για να διασφαλιστεί η συνοχή με τα κριτήρια στα υποδείγματα AE-ASS και AE-COL, τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι καταχωρισμένα στον ισολογισμό, αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία, ενώ οι ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται και οι βεβαρημένοι ίδιοι εκδοθέντες τίτλοι, πλην των καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, αναφέρονται με την εύλογη αξία τους. |
| 0040 | εκ των οποίων: ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται  Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, οι οποίες επαναχρησιμοποιούνται/βαρύνονται ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές. |
| 050 | Εκ των οποίων: ίδιοι βεβαρημένοι χρεωστικοί τίτλοι  Εύλογη αξία των ιδίων εκδοθέντων τίτλων, πλην των καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, που βαρύνονται ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές. |

1. **Μέρος Β: Δεδομένα ληκτότητας**
   1. Γενικές παρατηρήσεις
2. Το υπόδειγμα που περιλαμβάνεται στο μέρος Β παρουσιάζει μια γενική επισκόπηση της αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και των ληφθεισών εξασφαλίσεων που επαναχρησιμοποιούνται, που εμπίπτουν στα καθορισμένα χρονικά διαστήματα της εναπομένουσας ληκτότητας των αντίστοιχων υποχρεώσεων.
   1. Υπόδειγμα: AE-MAT. Δεδομένα ληκτότητας
      1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού  Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν όλα τα κατωτέρω:   1. τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά (βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0010 του υποδείγματος AE-ASS), τα οποία αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία· 2. τους ιδίους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, πλην των καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων (βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 240 του υποδείγματος AE-COL), οι οποίοι αναφέρονται με την εύλογη αξία τους.   Τα ποσά αυτά κατανέμονται μεταξύ του συνόλου των κλιμακίων εναπομένουσας ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της πηγής βάρους (αντίστοιχη υποχρέωση, ενδεχόμενη υποχρέωση ή συναλλαγή δανεισμού τίτλων). |
| 0020 | Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (λήψη χρηματορροής)  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 130 του υποδείγματος AE-COL και για τη στήλη 0040 του υποδείγματος AE-SOU.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά στην εύλογη αξία τους και τα κατανέμουν μεταξύ του συνόλου των κλιμακίων εναπομένουσας ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της συναλλαγής, αποτέλεσμα της οποίας ήταν η λήψη, από την οικονομική οντότητα, της εξασφάλισης που επαναχρησιμοποιείται (λήψη χρηματορροής). |
| 0030 | Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (εκ νέου χρήση της χρηματορροής)  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 130 του υποδείγματος AE-COL και για τη στήλη 0040 του υποδείγματος AE-SOU.  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά στην εύλογη αξία τους και κατανέμουν μεταξύ του συνόλου των υπολειπόμενων κλιμακίων ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της πηγής βάρους (εκ νέου χρήση της χρηματορροής): αντίστοιχη υποχρέωση, ενδεχόμενη υποχρέωση ή συναλλαγή δανεισμού τίτλων. |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Ανοικτή ημερομηνία λήξης  Σε πρώτη ζήτηση, χωρίς συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης |
| 0020 | Μίας ημέρας  Ημερομηνία λήξης μικρότερη ή ίση της μίας ημέρας |
| 0030 | >1 ημέρας <= 1 εβδομάδας  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη της μίας ημέρας και μικρότερη ή ίση της μίας εβδομάδας |
| 0040 | >1 εβδομάδας <= 2 εβδομάδων  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη της μίας εβδομάδας και μικρότερη ή ίση των δύο εβδομάδων |
| 0050 | >2 εβδομάδων <= 1 μηνός  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των δύο εβδομάδων και μικρότερη ή ίση του ενός μηνός |
| 0060 | >1 μηνός <= 3 μηνών  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη του ενός μηνός και μικρότερη ή ίση των τριών μηνών |
| 0070 | >3 μηνών <= 6 μηνών  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των τριών μηνών και μικρότερη ή ίση των έξι μηνών |
| 0080 | >6 μηνών <= 1 έτους  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των έξι μηνών και μικρότερη ή ίση του ενός έτους |
| 0090 | >1 έτους <= 2 ετών  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη του ενός έτους και μικρότερη ή ίση των δύο ετών |
| 0100 | >2 ετών <= 3 ετών  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των δύο ετών και μικρότερη ή ίση των τριών ετών |
| 0110 | >3 ετών <= 5 ετών  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των τριών ετών και μικρότερη ή ίση των πέντε ετών |
| 0120 | >5 ετών <= 10 ετών  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των πέντε ετών και μικρότερη ή ίση των δέκα ετών |
| 0130 | >10 ετών  Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των 10 ετών |

1. **Μέρος Γ: Έκτακτη σύσταση βαρών**
   1. Γενικές παρατηρήσεις
2. Τα ιδρύματα παρουσιάζουν στο παρόν υπόδειγμα το ύψος των βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού που οδηγεί σε διάφορες εκδοχές ακραίων καταστάσεων.
3. Η έκτακτη σύσταση βαρών αναφέρεται στα πρόσθετα στοιχεία ενεργητικού που ενδέχεται να χρειαστεί να επιβαρυνθούν, όταν τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά αντιμετωπίζουν δυσμενείς εξελίξεις που προκλήθηκαν από ένα εξωτερικό συμβάν, επί του οποίου το ίδρυμα δεν έχει κανέναν έλεγχο (συμπεριλαμβανομένων υποβαθμίσεων, μειώσεων της εύλογης αξίας των βεβαρημένων περιουσιακών στοιχείων ή γενικής απώλειας της εμπιστοσύνης). Σε αυτές τις περιπτώσεις, το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά θα χρειαστεί να βαρύνει πρόσθετα στοιχεία του ενεργητικού, ως συνέπεια των ήδη υπαρχουσών συναλλαγών. Το συμπληρωματικό ποσό των βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού δεν επηρεάζεται από τον αντίκτυπο των πράξεων αντιστάθμισης κινδύνου του ιδρύματος έναντι των γεγονότων που περιγράφονται στις προαναφερθείσες εκδοχές ακραίων καταστάσεων.
4. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τις ακόλουθες δύο εκδοχές για την αναφορά των έκτακτων βαρών, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικότερα στα τμήματα 4.1.1. και 4.1.2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται αποτελούν την εύλογη εκτίμηση του ιδρύματος, με βάση τις καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες.
5. Μείωση της εύλογης αξίας των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού κατά 30 %. Η εκδοχή αυτή καλύπτει μόνο μια αλλαγή στην υποκείμενη εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού, και καμία άλλη μεταβολή η οποία μπορεί να επηρεάσει τη λογιστική αξία τους, όπως τα συναλλαγματικά κέρδη ή ζημίες ή τυχόν απομείωση αξίας. Το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά μπορεί στη συνέχεια να αναγκαστεί να προσφέρει περισσότερες εξασφαλίσεις, προκειμένου να διατηρήσει σταθερή την αξία της εξασφάλισης.
6. Υποτίμηση κατά 10 % σε κάθε νόμισμα στο οποίο το ίδρυμα έχει συνολικές υποχρεώσεις που ανέρχονται στο 5 % του συνόλου των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή το υπερβαίνουν.
7. Οι εκδοχές αναφέρονται ανεξάρτητα η μία από την άλλη, και οι σημαντικές νομισματικές υποτιμήσεις επίσης αναφέρονται ανεξάρτητα από τις υποτιμήσεις άλλων σημαντικών νομισμάτων. Κατά συνέπεια, τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη τις συσχετίσεις μεταξύ των διαφόρων εκδοχών.
   * 1. Εκδοχή A: Μείωση κατά 30 % των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού
8. Θεωρείται ότι η αξία όλων των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού μειώνεται κατά 30 %. Η ανάγκη πρόσθετης εξασφάλισης που προκύπτει από μια τέτοια μείωση λαμβάνει υπόψη τα υφιστάμενα επίπεδα υπερεξασφάλισης, έτσι ώστε να διατηρείται μόνο το ελάχιστο επίπεδο εξασφάλισης. Η ανάγκη πρόσθετης εξασφάλισης λαμβάνει επίσης υπόψη τις συμβατικές απαιτήσεις των συμβάσεων και των συμφωνιών που επηρεάζονται, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστών κατώτατων και ανώτατων ορίων.
9. Περιλαμβάνονται μόνο συμβάσεις και συμφωνίες, οι οποίες προβλέπουν νομική υποχρέωση για την παροχή πρόσθετης εξασφάλισης. Αυτό περιλαμβάνει την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπου υπάρχει νομική υποχρέωση για τη διατήρηση των ελάχιστων επιπέδων υπερεξασφάλισης, χωρίς να απαιτείται η διατήρηση των υφιστάμενων επιπέδων πιστοληπτικής αξιολόγησης των καλυμμένων ομολόγων.
   * 1. Εκδοχή B: Υποτίμηση σημαντικών νομισμάτων κατά 10 %
10. Ένα νόμισμα θεωρείται σημαντικό όταν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει συνολικές υποχρεώσεις στο νόμισμα αυτό που ανέρχονται στο 5 % του συνόλου των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή το υπερβαίνουν.
11. Ο υπολογισμός της υποτίμησης κατά 10 % λαμβάνει υπόψη τόσο τις μεταβολές του ενεργητικού όσο και του παθητικού, δηλαδή επικεντρώνεται στις αναντιστοιχίες ενεργητικού-παθητικού. Για παράδειγμα, συναλλαγές συμφωνιών επαναγοράς (repo) σε δολάρια ΗΠΑ που βασίζονται σε στοιχεία ενεργητικού σε δολάρια ΗΠΑ δεν προκαλούν σύσταση πρόσθετου βάρους, ενώ μια συναλλαγή συμφωνίας επαναγοράς σε δολάρια ΗΠΑ που βασίζεται σε ένα στοιχείο ενεργητικού σε ευρώ προκαλεί σύσταση πρόσθετου βάρους.
12. Κάθε συναλλαγή που εμπεριέχει τη χρήση διαφορετικών νομισμάτων εντάσσεται στον εν λόγω υπολογισμό.
    1. Υπόδειγμα: AE-CONT. Έκτακτη σύσταση βαρών
       1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές
13. Βλέπε τις οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες γραμμές του υποδείγματος AE-SOU στο τμήμα 2.4.2. Το περιεχόμενο των γραμμών στο υπόδειγμα AE-CONT δεν διαφέρει από το υπόδειγμα AE-SOU.
    * 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι  Ίδιες οδηγίες και δεδομένα όπως για τη στήλη 0010 του υποδείγματος AE-SOU· αξία των αντίστοιχων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, των ενδεχόμενων υποχρεώσεων (ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) και των δανεισμένων τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις, εφόσον οι πράξεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα  Όπως αναφέρεται για κάθε γραμμή του υποδείγματος, τα ιδρύματα αναφέρουν τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με τη λογιστική τους αξία, τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις με την ονομαστική τους αξία και τους δανεισμένους τίτλους με μη χρηματικές εξασφαλίσεις με την εύλογη αξία τους. |
| 0020 | Α. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού  Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση που συνέβαινε η εκδοχή A.  Σύμφωνα με τις οδηγίες που δίδονται στο μέρος Α, τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά αυτά με τη λογιστική τους αξία, εάν το ποσό σχετίζεται με τα περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, ή με την εύλογη αξία τους, εάν σχετίζεται με ληφθείσες εξασφαλίσεις. Τα ποσά που υπερβαίνουν τα μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού και τις εξασφαλίσεις του ιδρύματος αναφέρονται με την εύλογη αξία. |
| 0030 | Β. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού. Σημαντικό νόμισμα 1  Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση υποτίμησης του σημαντικού νομίσματος 1, σύμφωνα με την εκδοχή Β.  Βλέπε τους κανόνες για τους τύπους των αξιών στη γραμμή 0020. |
| 0040 | Β. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού. Σημαντικό νόμισμα 2  Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση υποτίμησης του σημαντικού νομίσματος 2, σύμφωνα με την εκδοχή Β.  Βλέπε τους κανόνες για τους τύπους των αξιών στη γραμμή 0020. |

1. **Μέρος Δ: Καλυμμένα ομόλογα**
   1. Γενικές παρατηρήσεις
2. Οι πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται για όλα τα καλυμμένα ομόλογα τα οποία εκδίδει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και τα οποία πληρούν τα κριτήρια της οδηγίας ΟΣΕΚΑ. Τα καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τα κριτήρια της οδηγίας ΟΣΕΚΑ είναι τα ομόλογα που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ. Πρόκειται για καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον υπόκειται εκ του εφαρμοστέου νόμου σε ειδική δημόσια εποπτεία για την προστασία των ομολογιούχων όσον αφορά τα καλυμμένα ομόλογα και εφόσον απαιτείται τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση αυτών των ομολόγων να επενδύονται σύμφωνα με τον νόμο σε στοιχεία ενεργητικού, τα οποία, καθ’ όλο το διάστημα ισχύος των ομολόγων, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τα ομόλογα και τα οποία, σε περίπτωση χρεοκοπίας του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και την καταβολή των δεδουλευμένων τόκων.
3. Τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται από το ίδρυμα ή για λογαριασμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια της οδηγίας ΟΣΕΚΑ, δεν αναφέρονται στα υποδείγματα AE-CB.
4. Η υποβολή αναφορών βασίζεται στο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, δηλαδή, το νομικό πλαίσιο που ισχύει για το πρόγραμμα των καλυμμένων ομολόγων.
   1. Υπόδειγμα: AE-CB. Έκδοση καλυμμένων ομολόγων
      1. Οδηγίες σχετικά με τον άξονα-z

|  |  |
| --- | --- |
| άξονας-z | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Αναγνωριστικός κωδικός χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων (ανοικτός)  Ο αναγνωριστικός κωδικός του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων αποτελείται από το όνομα ή τη σαφή συντομογραφία της εκδότριας οντότητας του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων και τον χαρακτηρισμό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων που υπόκειται μεμονωμένα στα σχετικά προστατευτικά μέτρα καλυμμένων ομολόγων. |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Ονομαστικό ποσό  Ονομαστικό ποσό είναι το άθροισμα των απαιτήσεων για την καταβολή του κεφαλαίου, το οποίο καθορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του αντίστοιχου εκ του νόμου καθεστώτος των καλυμμένων ομολόγων, που ισχύουν για τον καθορισμό επαρκούς κάλυψης. |
| 0020 | Παρούσα αξία (swap) / Αγοραία αξία  Παρούσα αξία (swap) είναι το άθροισμα των απαιτήσεων για την καταβολή κεφαλαίου και τόκων, όπως ανάγεται στο παρόν από την άνευ κινδύνου καμπύλη απόδοσης ειδικού συναλλάγματος, που καθορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του αντίστοιχου εκ του νόμου καθεστώτος των καλυμμένων ομολόγων, που ισχύουν για τον καθορισμό επαρκούς κάλυψης.  Για τις στήλες 0080 και 0210, που αναφέρονται στις θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, αναφέρεται η αγοραία αξία. |
| 0030 | Αξία των στοιχείων ενεργητικού  Η αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι η οικονομική αξία των στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων, όπως δύναται να περιγραφεί από μια εύλογη αξία σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13, μια αγοραία αξία που παρατηρείται από εκτελεσμένες συναλλαγές σε αγορές με υψηλή ρευστότητα, ή μια παρούσα αξία που θα προεξοφλούσε μελλοντικές ταμειακές ροές ενός περιουσιακού στοιχείου από μια καμπύλη επιτοκίων ενός περιουσιακού στοιχείου. |
| 0040 | Λογιστική αξία  Λογιστική αξία μιας υποχρέωσης καλυμμένων ομολόγων ή ενός περιουσιακού στοιχείου του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων είναι η λογιστική αξία στον εκδότη του καλυμμένου ομολόγου. |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Συμμόρφωση με το άρθρο 129 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; [ΝΑΙ/ΟΧΙ]  Τα ιδρύματα οφείλουν να προσδιορίζουν αν το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 129 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου να είναι επιλέξιμο για την προνομιακή αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφοι 4 και 5 του εν λόγω κανονισμού. |
| 0012 | Αν ΝΑΙ, αναφέρατε την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων  Αν το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων είναι επιλέξιμο για την προνομιακή αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφοι 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (απάντηση ΝΑΙ στη στήλη 0011), τότε η κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων θα πρέπει να καταχωρίζεται σε αυτό το κελί. Για τον σκοπό αυτόν, χρησιμοποιείται η ταξινόμηση του άρθρου 129 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού και αναφέρονται αναλόγως οι κωδικοί “α”, “β”, “γ”, “δ”, “ε”, “στ” και “ζ”. Ο κωδικός “η” θα χρησιμοποιείται στην περίπτωση που η κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων δεν εμπίπτει σε καμία από τις προηγούμενες κατηγορίες. |
| 0020-0140 | Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων  Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων αποτελούν οι υποχρεώσεις της εκδότριας οντότητας, που προκύπτουν από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και επεκτείνονται σε όλες τις θέσεις, όπως ορίζεται στο αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, που υπόκεινται στα αντίστοιχα προστατευτικά μέτρα των καλυμμένων ομολόγων (αυτό μπορεί, για παράδειγμα, να περιλαμβάνει τίτλους σε κυκλοφορία, καθώς και τη θέση αντισυμβαλλομένων του εκδότη καλυμμένων ομολόγων σε θέσεις παραγώγων με αρνητική αγοραία αξία στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, από τη σκοπιά του εκδότη καλυμμένων ομολόγων, και αντιμετωπίζονται ως υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων, σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων). |
| 0020 | Ημερομηνία υποβολής αναφοράς  Αξίες υποχρεώσεων καλυμμένων ομολόγων, με εξαίρεση τις θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, σε διαφορετικά μελλοντικά χρονικά διαστήματα. |
| 0030 | + 6 μήνες  Η ημερομηνία “+ 6 μήνες” αποτελεί το χρονικό σημείο 6 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. Οι αξίες αναφέρονται με την παραδοχή καμίας αλλαγής στις υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων, σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς, εκτός από τις αποσβέσεις. Σε περίπτωση απουσίας καθορισμένου χρονοδιαγράμματος πληρωμής, για ανεξόφλητα υπόλοιπα σε μελλοντικές ημερομηνίες, η αναμενόμενη ληκτότητα χρησιμοποιείται με συνεπή τρόπο. |
| 0040-0070 | + 12 μήνες - + 10 έτη  Όπως και με την ένδειξη “+ 6 μήνες” (στήλη 0030), πρόκειται για την αντίστοιχη χρονική στιγμή από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς |
| 0080 | Θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή αρνητική αγοραία αξία  Καθαρή αρνητική αγοραία αξία των θέσεων παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων που, από τη σκοπιά του εκδότη καλυμμένων ομολόγων, έχουν καθαρή αρνητική αγοραία αξία  Οι θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων είναι οι καθαρές θέσεις παραγώγων που, σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, έχουν συμπεριληφθεί στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων και υπόκεινται στα αντίστοιχα μέτρα προστασίας των καλυμμένων ομολόγων, δεδομένου ότι για τέτοιες θέσεις παραγώγων με αρνητική αγοραία αξία απαιτείται κάλυψη από επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων.  Η καθαρή αρνητική αγοραία αξία αναφέρεται μόνο για την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. |
| 0090-0140 | Εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση καλυμμένων ομολόγων  Τα ιδρύματα παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις των αντίστοιχων καλυμμένων ομολόγων, όπως ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0090 | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1  Εάν, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, υφίσταται πιστοληπτική αξιολόγηση τουλάχιστον ενός οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, τα ιδρύματα παρέχουν το όνομα ενός από αυτούς τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Εάν, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, υφίστανται πιστοληπτικές αξιολογήσεις από περισσότερους από τρεις οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, επιλέγονται οι τρεις εξ αυτών στους οποίους παρέχονται πληροφορίες, με βάση την αντίστοιχη ισχύ τους στην αγορά. |
| 0100 | Πιστοληπτική αξιολόγηση 1  Η πιστοληπτική αξιολόγηση που εκδίδεται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και αναφέρεται στη στήλη 0090 των καλυμμένων ομολόγων, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς  Εάν υπάρχουν μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες πιστοληπτικές αξιολογήσεις από τον ίδιο οργανισμό αξιολόγησης, αναφέρεται η μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση. Η πιστοληπτική αξιολόγηση που πρέπει να αναφέρεται περιλαμβάνει και τις επιμέρους βαθμίδες αξιολόγησης. |
| 0110, 130 | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3  Ομοίως με τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 0090), περαιτέρω οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που έχουν εκδώσει πιστοληπτικές αξιολογήσεις των καλυμμένων ομολόγων, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς |
| 0120, 0140 | Πιστοληπτική αξιολόγηση 2 και πιστοληπτική αξιολόγηση 3  Ομοίως με την πιστοληπτική αξιολόγηση 1 (στήλη 0100), για περαιτέρω πιστοληπτικές αξιολογήσεις των καλυμμένων ομολόγων, που έχουν εκδώσει οι οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και 3, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς |
| 0150-0250 | Χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων  Το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων αποτελείται από όλες τις θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή θετική αγοραία αξία, από τη σκοπιά του εκδότη των καλυμμένων ομολόγων, που υπόκεινται στα αντίστοιχα προστατευτικά μέτρα των καλυμμένων ομολόγων. |
| 0150 | Ημερομηνία υποβολής αναφοράς  Αξίες των στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, με εξαίρεση τις θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων  Το ποσό αυτό περιλαμβάνει τις ελάχιστες απαιτήσεις υπερεξασφάλισης συν οποιαδήποτε πρόσθετη υπερεξασφάλιση πέραν του ελαχίστου, στο βαθμό που υπόκεινται στα αντίστοιχα προστατευτικά μέτρα των καλυμμένων ομολόγων. |
| 0160 | + 6 μήνες  Η ημερομηνία υποβολής “+ 6 μήνες” αποτελεί το χρονικό σημείο 6 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά με την παραδοχή καμίας αλλαγής στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, σε σχέση με την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, εκτός από τις αποσβέσεις. Σε περίπτωση απουσίας καθορισμένου χρονοδιαγράμματος πληρωμής, για ανεξόφλητα υπόλοιπα σε μελλοντικές ημερομηνίες, η αναμενόμενη ληκτότητα χρησιμοποιείται με συνεπή τρόπο. |
| 0170-0200 | + 12 μήνες - + 10 έτη  Όπως και με την ένδειξη “+ 6 μήνες” (στήλη 0160), πρόκειται για την αντίστοιχη χρονική στιγμή από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς |
| 0210 | Θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή θετική αγοραία αξία  Η καθαρή θετική αγοραία αξία των θέσεων παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων που, από τη σκοπιά του εκδότη καλυμμένων ομολόγων, έχουν καθαρή θετική αγοραία αξία  Οι θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων είναι οι καθαρές θέσεις παραγώγων που, σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, έχουν συμπεριληφθεί στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων και υπόκεινται στα αντίστοιχα μέτρα προστασίας των καλυμμένων ομολόγων, δεδομένου ότι τέτοιες θέσεις παραγώγων με θετική αγοραία αξία δεν θα αποτελούσαν μέρος της γενικής πτωχευτικής περιουσίας του εκδότη των καλυμμένων ομολόγων.  Η καθαρή θετική αγοραία αξία αναφέρεται μόνο για την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 0220-0250 | Ποσά στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης  Ποσά στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, με καθαρές θετικές αγοραίες αξίες, άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης (υπερεξασφάλιση) |
| 0220 | σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα  Ποσά υπερεξασφάλισης σε σχέση με την ελάχιστη κάλυψη που απαιτείται από το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα |
| 0230-0250 | σύμφωνα με τη μεθοδολογία των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας προκειμένου να διατηρήσουν την τρέχουσα εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση των καλυμμένων ομολόγων  Ποσά υπερεξασφάλισης σε σχέση με το επίπεδο που, σύμφωνα με τις πληροφορίες που διαθέτει ο εκδότης καλυμμένων ομολόγων σχετικά με τη μεθοδολογία του αντίστοιχου οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, θα απαιτούνταν κατ’ ελάχιστο για τη στήριξη της υπάρχουσας πιστοληπτικής αξιολόγησης που εκδόθηκε από τον αντίστοιχο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας |
| 0230 | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1  Ποσά υπερεξασφάλισης σε σχέση με το επίπεδο που, σύμφωνα με τις πληροφορίες που διαθέτει ο εκδότης καλυμμένων ομολόγων σχετικά με τη μεθοδολογία του οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 0090), θα απαιτούνταν κατ’ ελάχιστο για τη στήριξη της πιστοληπτικής αξιολόγησης 1 (στήλη 0100). |
| 0240-0250 | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3  Οι οδηγίες για τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 0230), ισχύουν επίσης και για τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 (στήλη 0110) και τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3 (στήλη 0130). |

1. **Μέρος E: Σύνθετα δεδομένα**
   1. Γενικές παρατηρήσεις
2. Το μέρος Ε ακολουθεί την ίδια δομή με τα υποδείγματα επισκόπησης βαρών στο μέρος Α, με διαφορετικά υποδείγματα για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά και για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις: AE-ADV1 και AE-ADV2, αντιστοίχως. Κατά συνέπεια, οι αντίστοιχες υποχρεώσεις αντιστοιχούν στις υποχρεώσεις που εξασφαλίζονται από τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού και δεν υφίσταται σχέση ένα προς ένα.
   1. Υπόδειγμα: AE-ADV1. Σύνθετο υπόδειγμα για τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά
      1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0020 | Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς)  Όλα τα είδη υποχρεώσεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπου ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής είναι κεντρική τράπεζα.  Τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν κατατεθεί εκ των προτέρων στις κεντρικές τράπεζες δεν λογίζονται ως βεβαρημένα, εκτός εάν η κεντρική τράπεζα δεν επιτρέπει την ανάκληση στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται, χωρίς προηγούμενη έγκριση. Όσον αφορά τις αχρησιμοποίητες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, το μη χρησιμοποιηθέν τμήμα, δηλαδή το ποσό πάνω από το ελάχιστο που απαιτείται από την κεντρική τράπεζα, κατανέμεται κατ’ αναλογία μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού που κατατίθενται στην κεντρική τράπεζα. |
| 0030-0040 | Χρηματιστηριακά παράγωγα  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, εφόσον τα παράγωγα αυτά είναι εισηγμένα ή αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένο ή συγκεκριμένο επενδυτικό χρηματιστήριο και συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0050-0060 | Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων παραγώγων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία αποτελούν χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, εφόσον τα παράγωγα αυτά αποτελούν αντικείμενο εξωχρηματιστηριακής διαπραγμάτευσης και συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα· βλ. τις οδηγίες στη γραμμή 030 του υποδείγματος AE-SOU. |
| 0070-0080 | Συμφωνίες επαναγοράς  Λογιστική αξία των συμφωνιών επαναγοράς του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, στις οποίες ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής δεν είναι κεντρική τράπεζα, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.  Για τριμερείς συμφωνίες επαναγοράς, ισχύει ό,τι και για τις συμφωνίες επαναγοράς, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. |
| 0090-0100 | Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς  Λογιστική αξία των εξασφαλισμένων καταθέσεων, πλην των συμφωνιών επαναγοράς, του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, στις οποίες ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής δεν είναι κεντρική τράπεζα, εφόσον οι καταθέσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα. |
| 0110-0120 | Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων  Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 0100 του υποδείγματος AE-SOU. |
| 0130-0140 | Εκδοθείσες τιτλοποιήσεις  Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 0110 του υποδείγματος AE-SOU. |
| 0150-0160 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων  Λογιστική αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, πλην των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων, εφόσον αυτοί οι εκδοθέντες τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα  Σε περίπτωση που το ίδρυμα είχε παρακρατήσει ορισμένους από τους εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, είτε από την ημερομηνία έκδοσης είτε μεταγενέστερα, ως αποτέλεσμα επαναγοράς, οι εν λόγω παρακρατηθέντες τίτλοι δεν συμπεριλαμβάνονται στο στοιχείο αυτό. Επιπλέον, η εξασφάλιση των εν λόγω τίτλων λογίζεται ως μη βεβαρημένη για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος. |
| 0170-0180 | Άλλες πηγές βαρών  Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 0120 του υποδείγματος AE-SOU. |
| 0190 | Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού  Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά |
| 0200 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα.  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0210 | Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού  Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά.  Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που αναφέρεται στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. |
| 0220 | εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα  Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα  Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εξακριβώσουν με βεβαιότητα επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας για ένα στοιχείο, για παράδειγμα, χώρες που λειτουργούν χωρίς να υπάρχει σαφής ορισμός επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων από την κεντρική τράπεζα για συμφωνίες επαναγοράς ή δεν έχουν πρόσβαση σε αγορά συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας διαρκούς λειτουργίας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 0230 | Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού  Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά. |

* + 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0020 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0030 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0030 | Σύνολο  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0040 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0040 | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0050 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0050 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου  Καλυμμένα ομόλογα, όπως περιγράφονται στις οδηγίες για τη γραμμή 0050 του υποδείγματος AE-ASS, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης |
| 0060 | εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0060 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0070 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου  Τιτλοποιήσεις, όπως περιγράφονται στις οδηγίες για τη γραμμή 0060 του υποδείγματος AE-ASS, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. |
| 0080 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από γενικές κυβερνήσεις  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0070 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0090 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από χρηματοδοτικές εταιρείες  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0080 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0100 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0090 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0110 | Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις  Δάνεια και προκαταβολές εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε κεντρική τράπεζα ή γενική κυβέρνηση |
| 0120 | Χρηματοδοτικές εταιρείες  Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση σε χρηματοδοτικές εταιρείες |
| 0130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες |
| 0140 | εκ των οποίων: δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα  Δάνεια και προκαταβολές εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση εγγυημένα με δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες |
| 0150 | Νοικοκυριά  Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά |
| 0160 | εκ των οποίων: δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα  Δάνεια και προκαταβολές εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση εγγυημένα με δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα που χορηγούνται σε νοικοκυριά |
| 0170 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 120 του υποδείγματος AE-ASS. |
| 0180 | Σύνολο  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 010 του υποδείγματος AE-ASS. |

* 1. Υπόδειγμα: AE-ADV2. Σύνθετο υπόδειγμα για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά
     1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

1. Βλέπε το τμήμα 6.2.1, καθώς οι οδηγίες είναι παρόμοιες και για τα δύο υποδείγματα.
   * 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0140 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0150 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0030 | Σύνολο  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0160 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0040 | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0170 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0050 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε καλυμμένα ομόλογα εκδοθέντα από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης |
| 0060 | εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0180 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0070 | εκ των οποίων: εκδοθείσες από άλλες οντότητες του ομίλου  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε τιτλοποιήσεις που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης |
| 0080 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από γενικές κυβερνήσεις  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0190 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0090 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από χρηματοδοτικές εταιρείες  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0200 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0100 | εκ των οποίων: εκδοθέντα από μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0210 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0110 | Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση, που χορηγούνται σε κεντρική τράπεζα ή γενική κυβέρνηση |
| 0120 | Χρηματοδοτικές εταιρείες  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση, που χορηγούνται σε χρηματοδοτικές εταιρείες |
| 0130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση, που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες |
| 0140 | εκ των οποίων: δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εξασφαλισμένα με ακίνητα, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση, που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες |
| 0150 | Νοικοκυριά  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση, που χορηγούνται σε νοικοκυριά |
| 0160 | εκ των οποίων: δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα  Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση, εγγυημένα με δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα που χορηγούνται σε νοικοκυριά |
| 0170 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0230 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0180 | Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων  Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 0240 του υποδείγματος AE-COL. |
| 0190 | Σύνολο  Βλέπε τις οδηγίες για τις γραμμές 0130 και 0140 του υποδείγματος AE-COL.» |

1. Κανονισμός (ΕΕ) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με τα στοιχεία λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων και του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (EKT/2021/2) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ. 16) [↑](#footnote-ref-1)