

EBA/GL/2020/14

---

4 Νοεμβρίου 2020

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τον καθορισμό και τη  
δημοσιοποίηση δεικτών συστημικής  
σημασίας

# 1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

---

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

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

## Απαιτήσεις σχετικά με την υποβολή εκθέσεων

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 16.02.2021. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, με την επισήμανση «EBA/GL/2020/14». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εξ ονόματος των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

---

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

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αφορούν:
- i. τις προδιαγραφές των δεικτών που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1222/2014 («δείκτες»)· και
  - ii. την κοινοποίηση των υποκείμενων στοιχείων (δείκτες, επικουρικά στοιχεία και υπομνηματικά στοιχεία) και την ετήσια δημοσιοποίηση των προκύπτουσών τιμών των δεικτών που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των G-SII.

### Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με:
- i. ομίλους με επικεφαλής μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ και
  - ii. ιδρύματα που δεν είναι θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ

που τηρούν ένα μέτρο ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης άνω των 200 δισεκατομμυρίων EUR σε ενοποιημένη ή ατομική βάση, αντίστοιχα (και συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών), χρησιμοποιώντας κατάλληλη συναλλαγματική ισοτιμία που λαμβάνει υπόψη τη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς που δημοσίευσε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και ισχύει κατά τη λήξη του οικονομικού έτους και τα διεθνή πρότυπα («σχετικές οντότητες»).

### Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα για τα οποία ισχύουν οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Οι εντεταλμένες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 131 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, εκτός των αρμόδιων αρχών, ενθαρρύνονται να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Τόσο οι αρμόδιες όσο και οι εντεταλμένες αρχές αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ως «σχετικές αρχές».

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από την 16.12.2020.

### Κατάργηση

Οι αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον περαιτέρω καθορισμό των δεικτών παγκόσμιας συστημικής σημασίας και τη δημοσιοποίησή τους, της 29<sup>ης</sup> Φεβρουαρίου 2016 (EBA/GL/2016/01), καταργούνται.

## 4. Εξειδίκευση των υποκείμενων στοιχείων και δεικτών που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των G-SII

---

9. Κατά τον προσδιορισμό των βαθμολογιών των σχετικών οντοτήτων με βάση τους δείκτες, οι σχετικές αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις προδιαγραφές των υποκείμενων στοιχείων επί των εν λόγω δεικτών σύμφωνα με το παράρτημα των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.
10. Οι σχετικές αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα επικουρικά στοιχεία (τμήματα 14 και 15 του παραρτήματος) για να υποστηρίξουν την εποπτική τους κρίση σύμφωνα με το άρθρο 131 παράγραφος 10 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα υπομνηματικά στοιχεία (τμήματα 16 έως 21 του παραρτήματος) για να βελτιώσουν την ποιότητα των στοιχείων και να βοηθήσουν στην ανάπτυξη μελλοντικών βελτιώσεων της μεθοδολογίας προσδιορισμού. Τα υπομνηματικά στοιχεία θα πρέπει να συμπληρώνονται με λεπτομερή σχόλια από τους αρμόδιους φορείς σχετικά με την ποιότητα και τη διαθεσιμότητα των στοιχείων κατά περίπτωση.

## 5. Απαιτήσεις σχετικά με την υποβολή και τη δημοσιοποίηση από τα αρμόδια ιδρύματα

---

11. Οι σχετικές αρχές θα πρέπει να φροντίζουν να συλλέγουν όλα τα στοιχεία (δείκτες, επικουρικά στοιχεία και υπομνηματικά στοιχεία) από τους αρμόδιους φορείς που πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 6 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους. Τα στοιχεία θα πρέπει να συλλέγονται βάσει των προδιαγραφών των υποκείμενων στοιχείων, όπως ορίζονται στο παράρτημα των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών. Κατά την υποβολή των στοιχείων, οι αρμόδιοι φορείς θα πρέπει να ακολουθούν τις ετήσιες οδηγίες που δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.
12. Οι σχετικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιοι φορείς δημοσιεύουν στον δικτυακό τους τόπο τις τιμές των υποκείμενων στοιχείων και δεικτών που καθορίζονται στα τμήματα 1 έως 13 του παραρτήματος των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, σε ετήσια βάση.
13. Κατά την υποβολή και τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στις παραγράφους 11 και 12, οι αρμόδιοι φορείς θα πρέπει να χρησιμοποιούν το ηλεκτρονικό υπόδειγμα και να ακολουθούν τις ετήσιες οδηγίες που δημοσιεύονται για τον σκοπό αυτό στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ.
14. Οι αρμόδιοι φορείς θα πρέπει να αναφέρουν και να δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 11 και 12 σε ετήσια βάση, το αργότερο τέσσερις μήνες μετά το τέλος κάθε οικονομικού έτους. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιοι φορείς θα πρέπει να ταυτοποιούνται, χρησιμοποιώντας τους οικείους ταυτοποιητές νομικής οντότητας (LEI).
15. Οι σχετικές αρχές δύνανται να επιτρέπουν στους αρμόδιους φορείς των οποίων το οικονομικό έτος δεν κλείνει την 31η Δεκεμβρίου, να αναφέρουν και να δημοσιεύουν τις εν λόγω πληροφορίες βάσει της θέσης τους κατά την πλησιέστερη στην 31η Δεκεμβρίου ημερομηνία. Σε κάθε περίπτωση, η δημοσιοποίηση των πληροφοριών θα πρέπει να πραγματοποιείται το αργότερο την 31<sup>η</sup> Ιουλίου.
16. Οι σχετικές αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία που αναφέρονται και δημοσιοποιούνται είναι ίδια με εκείνα που υποβάλλονται στην Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία, κατά περίπτωση.

## 6. Πληροφορίες προς την ΕΑΤ

---

17. Οι σχετικές αρχές θα πρέπει να παρέχουν στην ΕΑΤ όλα τα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των επικουρικών στοιχείων και των υπομνηματικών στοιχείων, που συλλέγονται σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ώστε να μπορούν να συγκεντρωθούν στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ. Οι σχετικές οντότητες πρέπει να ταυτοποιούνται χρησιμοποιώντας τους οικείους ταυτοποιητές νομικής οντότητας. Η ΕΑΤ δεν θα δημοσιοποιεί τα επικουρικά στοιχεία και τα υπομνηματικά στοιχεία.

# Παράρτημα

## Πρότυπο

### Γενικά τραπεζικά δεδομένα

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

### Δείκτες μεγέθους

Τμήμα 2 - Συνολικά ανοίγματα	Ποσό
α. Παράγωγα	
(1) Έκθεση στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των συμβολαίων παραγώγων	
(2) Ανώτατο ονομαστικό ποσό πιστωτικών παραγώγων	
(3) Ενδεχόμενη μελλοντική έκθεση των συμβολαίων παραγώγων	
β. Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	
(1) Προσαρμοσμένη ακαθάριστη αξία συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων	
(2) Έκθεση στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων	
γ. Άλλα στοιχεία ενεργητικού	
δ. Ακαθάριστο ονομαστικό ποσό των εκτός ισολογισμού στοιχείων	
(1) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 0 %	
(2) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 20 %	
(3) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 50 %	



(4) Στοιχεία υποκείμενα σε συντελεστή πιστωτικής μετατροπής 100 %	
ε. Κανονιστικές προσαρμογές	
στ. Δείκτης συνόλου ανοιγμάτων (συνολικά ανοίγματα πριν από τις κανονιστικές προσαρμογές) (άθροισμα των στοιχείων 2.α.(1) έως 2.γ, 0,1 φορές το στοιχείο 2.δ.(1), 0,2 φορές το στοιχείο 2.δ.(2), 0,5 φορές το στοιχείο 2.δ.(3), και στοιχείο 2.δ.(4))	
<b>Δείκτες διασύνδεσης</b>	
<b>Τμήμα 3 - Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος</b>	<b>Ποσό</b>
α. Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(1) Πιστοποιητικά καταθέσεων	
β. Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν χορηγηθεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
γ. Τίτλοι εκδοθέντες από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα:	
(1) Εξασφαλισμένα χρεόγραφα	
(2) Μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα	
(3) Χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης	
(4) Εμπορικά χρεόγραφα	
(5) Μετοχικοί τίτλοι	
(6) Συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τους μετοχικούς τίτλους που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 3.γ.(5)	
δ. Καθαρή θετική τρέχουσα έκθεση των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
ε. Εξωχρηματοπιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή θετική εύλογη αξία:	
(1) Καθαρή θετική εύλογη αξία	
(2) Ενδεχόμενη μελλοντική έκθεση	
στ. Δείκτης στοιχείων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος [άθροισμα στοιχείων 3.α, 3.β έως 3.γ.(5), 3.δ, 3.ε.(1) και 3.ε.(2), μείον το στοιχείο 3.γ.(6)]	
<b>Τμήμα 4 - Υποχρεώσεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος</b>	<b>Ποσό</b>
α. Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(1) Καταθέσεις οφειλόμενες σε οργανισμούς καταθέσεων	
(2) Καταθέσεις οφειλόμενες σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πλην των οργανισμών καταθέσεων	
(3) Δάνεια που έχουν ληφθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
β. Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν ληφθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
γ. Καθαρή αρνητική τρέχουσα έκθεση των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
δ. Εξωχρηματοπιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή αρνητική εύλογη αξία:	
(1) Καθαρή αρνητική εύλογη αξία	
(2) Ενδεχόμενη μελλοντική έκθεση	
ε. Δείκτης υποχρεώσεων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος [άθροισμα στοιχείων 4.α.(1) έως 4.δ.(2)]	

<b>Τμήμα 5 - Κυκλοφορούντα χρεόγραφα</b>	<b>Ποσό</b>
α. Εξασφαλισμένα χρεόγραφα	
β. Μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα με εξοφλητική προτεραιότητα	
γ. Χρεόγραφα μειωμένης εξασφάλισης	
δ. Εμπορικά χρεόγραφα	
ε. Πιστοποιητικά καταθέσεων	
στ. Κοινές μετοχές	
ζ. Προνομιούχες μετοχές και οποιαδήποτε άλλη μορφή χρηματοδότησης μειωμένης εξασφάλισης που δεν περιλαμβάνεται στο στοιχείο 5.γ.	
η. Δείκτης κυκλοφορούντων χρεογράφων (άθροισμα στοιχείων 5.α έως 5.ζ)	
<b>Δείκτες δυνατότητας υποκατάστασης/υποδομής χρηματοπιστωτικού ιδρύματος</b>	
<b>Τμήμα 6 - Πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος παροχής των στοιχείων (εξαιρουμένων των ενδοομιλικών πληρωμών)</b>	<b>Ποσό</b>
α. Δολάρια Αυστραλίας (AUD)	
β. Ρεάλ Βραζιλίας (BRL)	
γ. Δολάρια Καναδά (CAD)	
δ. Ελβετικά φράγκα (CHF)	
ε. Γιουάν Κίνας (CNY)	
στ. Ευρώ (EUR)	
ζ. Λίρες Αγγλίας (GBP)	
η. Δολάρια Χονγκ Κονγκ (HKD)	
θ. Ρουπίες Ινδίας (INR)	
ι. Γιεν Ιαπωνίας (JPY)	
ια. Πέσο Μεξικού (MXN)	
ιβ. Κορόνες Σουηδίας (SEK)	
ιγ. Δολάρια ΗΠΑ (USD)	
ιδ. Δείκτης δραστηριότητας πληρωμών (άθροισμα στοιχείων 6.α έως 6.ιβ)	
<b>Τμήμα 7 - Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη</b>	<b>Ποσό</b>
α. Δείκτης στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη	
<b>Τμήμα 8 - Συναλλαγές αναδοχής εκδόσεων σε αγορές δανείων και μετοχών</b>	<b>Ποσό</b>
α. Δραστηριότητα αναδοχής εκδόσεων μετοχών	
β. Δραστηριότητα αναδοχής εκδόσεων χρεωστικών τίτλων	
γ. Δείκτης δραστηριότητας αναδοχής εκδόσεων (άθροισμα στοιχείων 8.α και 8.β)	
<b>Δείκτες πολυπλοκότητας</b>	
<b>Τμήμα 9 - Ονομαστική αξία των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων</b>	<b>Ποσό</b>
α. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου	
β. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα που εκκαθαρίστηκαν διμερώς	

γ. Δείκτης εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (άθροισμα στοιχείων 9.α και 9.β)	
<b>Τμήμα 10 - Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα</b>	<b>Ποσό</b>
α. Χρεόγραφα διακρατούμενα για εμπορική εκμετάλλευση	
β. Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	
γ. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 1ου επιπέδου	
δ. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 2ου επιπέδου με απομείωση	
ε. Δείκτης εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων (άθροισμα στοιχείων 10.α και 10.β, μείον το άθροισμα των στοιχείων 10.γ και 10.δ)	
<b>Τμήμα 11 - Στοιχεία ενεργητικού 3ου επιπέδου</b>	<b>Ποσό</b>
α. Δείκτης στοιχείων ενεργητικού 3ου επιπέδου (στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται για λογιστικούς σκοπούς με χρήση δεδομένων μέτρησης 3ου επιπέδου)	
<b>Δείκτες διακρατικής δραστηριότητας</b>	
<b>Τμήμα 12 - Διακρατικές απαιτήσεις</b>	<b>Ποσό</b>
α. Δείκτης διακρατικών απαιτήσεων (σύνολο απαιτήσεων εξωτερικού με βάση τον τελικό κίνδυνο)	
<b>Τμήμα 13 - Διακρατικές υποχρεώσεις</b>	<b>Ποσό</b>
α. Υποχρεώσεις προς το εξωτερικό (εξαιρουμένων υποχρεώσεων παραγώγων και εγχώριων υποχρεώσεων στο εγχώριο νόμισμα)	
(1) Τυχόν υποχρεώσεις προς το εξωτερικό σε αρμόδια γραφεία που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 13.α	
β. Εγχώριες υποχρεώσεις στο εγχώριο νόμισμα (εξαιρουμένης της δραστηριότητας των παραγώγων)	
γ. Δείκτης διακρατικών υποχρεώσεων [άθροισμα στοιχείων 13.α και 13.β, μείον το στοιχείο 13.α.(1)]	
<b>Επικουρικά στοιχεία</b>	
<b>Τμήμα 14 - Επικουρικοί δείκτες</b>	<b>Ποσό</b>
α. Σύνολο παθητικού	
β. Χρηματοδότηση λιανικής	
γ. Δείκτης εξάρτησης της χρηματοδότησης χονδρικής (η διαφορά μεταξύ των στοιχείων 14.α και 14.β διαιρούμενη δια του 14.α)	
δ. Συνολικά ακαθάριστα έσοδα	
ε. Συνολικά καθαρά έσοδα	
στ. Καθαρά έσοδα στο εξωτερικό	
ζ. Ακαθάριστη αξία διαθεσίμων που έχουν χορηγηθεί σε τρίτους και ακαθάριστη εύλογη αξία τίτλων που έχουν χορηγηθεί σε τρίτους σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	
η. Ακαθάριστη αξία διαθεσίμων δανεισμένων από τρίτους και ακαθάριστη εύλογη αξία τίτλων δανεισμένων από τρίτους σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	
θ. Ακαθάριστη αρνητική εύλογη αξία συναλλαγών εξωχρηματιστηριακών παραγώγων	
ι. Ακαθάριστη αρνητική εύλογη αξία συναλλαγών	

εξωχρηματιστηριακών παραγώγων	Ποσό σε μεμονωμένες μονάδες
ια. Αριθμός δικαιοδοσιών	
<b>Τμήμα 15 - Επικουρικά στοιχεία</b>	<b>Ποσό</b>
ε. Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη	
στ. Πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος παροχής των στοιχείων	
(1) Δολάρια Νέας Ζηλανδίας (NZD)	
(2) Ρούβλια Ρωσίας (RUB)	
<b>Υπομνηματικά στοιχεία</b>	
<b>Τμήμα 16 - Στοιχεία μεγέθους</b>	<b>Ποσό</b>
α. Αξία λογαριασμού μεταβλητών ασφαλιστικών προϊόντων με ελάχιστες εγγυήσεις, με τις αντασφαλίσεις	
β. Αξία λογαριασμού μεταβλητών ασφαλιστικών προϊόντων με ελάχιστες εγγυήσεις, μετά την αφαίρεση των αντασφαλίσεων	
γ. Επενδυτική αξία και αξία εγγυήσεων για προϊόντα μεταβλητού κεφαλαίου, με τις αντασφαλίσεις	
δ. Συνολικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών	
ε. Ανοίγματα ασφαλιστικών θυγατρικών:	
(1) Εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία ενεργητικού ασφαλίσεων	
(2) Ενδεχόμενη μελλοντική έκθεση των συμβολαίων παραγώγων για ασφαλιστικές θυγατρικές	
(3) Αξία επενδύσεων σε ενοποιημένες οντότητες	
στ. Άνοιγμα ασφαλιστικών θυγατρικών που περιλαμβάνονται ήδη στο εποπτικό κανονιστικό πεδίο ενοποίησης	
<b>Τμήμα 17 - Στοιχεία διασύνδεσης</b>	<b>Ποσό</b>
α. Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών θυγατρικών	
(1) Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(2) Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν χορηγηθεί σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(3) Τίτλοι εκδοθέντες από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(4) Καθαρή θετική τρέχουσα έκθεση των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(5) Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή θετική εύλογη αξία	
β. Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων εταιρειών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων	
γ. Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων ιδιωτικών μετοχικών κεφαλαίων	
δ. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή θετική εύλογη αξία (αναθεωρημένος ορισμός)	

ε. Υποχρεώσεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών θυγατρικών	
(1) Κεφάλαια κατατεθειμένα ή δανεισμένα από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(2) Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια που έχουν ληφθεί από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(3) Καθαρή αρνητική τρέχουσα έκθεση των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	
(4) Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή αρνητική εύλογη αξία	
στ. Υποχρεώσεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων εταιρειών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων	
ζ. Υποχρεώσεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων ιδιωτικών μετοχικών κεφαλαίων	
η. Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που έχουν καθαρή αρνητική εύλογη αξία (αναθεωρημένος ορισμός)	
ιβ. Ανεξόφλητοι τίτλοι, συμπεριλαμβανομένων των χρεογράφων που έχουν εκδοθεί από ασφαλιστικές θυγατρικές	
<b>Τμήμα 18 - Στοιχεία δυνατότητας υποκατάστασης/χρηματοπιστωτικής υποδομής</b>	<b>Ποσό</b>
α. Πληρωμές ως ανταποκριτές άλλων τραπεζών	
(1) Δολάρια Αυστραλίας (AUD)	
(2) Ρεάλ Βραζιλίας (BRL)	
(3) Δολάρια Καναδά (CAD)	
(4) Ελβετικά φράγκα (CHF)	
(5) Γιουάν Κίνας (CNY)	
(6) Ευρώ (EUR)	
(7) Λίρες στερλίνες (GBP)	
(8) Δολάρια Χονγκ Κονγκ (HKD)	
(9) Ρουπίες Ινδίας (INR)	
(10) Γιεν Ιαπωνίας (JPY)	
(11) Κορόνες Σουηδίας (SEK)	
(12) Δολάρια ΗΠΑ (USD)	
(13) Πέσο Μεξικού (MXN)	
(14) Δολάρια Νέας Ζηλανδίας (NZD)	
(15) Ρούβλια Ρωσίας (RUB)	
β. Όγκος συναλλαγών κρατικών τίτλων	
(1) Οποιοσδήποτε ενδοομιλικές συναλλαγές που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 18.β	
γ. Όγκος συναλλαγών τίτλων που έχουν εκδοθεί από λοιπές οντότητες του δημόσιου τομέα	
(1) Οποιοσδήποτε ενδοομιλικές συναλλαγές που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 18.γ	
δ. Όγκος συναλλαγών λοιπών τίτλων σταθερής απόδοσης	
(1) Οποιοσδήποτε ενδοομιλικές συναλλαγές που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 18.δ	

ε. Όγκος συναλλαγών εισηγμένων μετοχικών τίτλων
(1) Οποιοσδήποτε ενδοομιλικές συναλλαγές που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 18.ε
στ. Όγκος συναλλαγών όλων των υπολοίπων τίτλων
(1) Οποιοσδήποτε ενδοομιλικές συναλλαγές που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 18.στ
ζ. Αρχικό περιθώριο που κατατίθεται στους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους για λογαριασμό πελατών
η. Αρχικό περιθώριο που κατατίθεται στους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους για λογαριασμό του ομίλου
θ. Εισφορές υπέρ κεφαλαίου εκκαθάρισης προς τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους
ι. Λοιπές διευκολύνσεις προς κεντρικούς αντισυμβαλλομένους
ια. Παροχή υπηρεσιών διακανονισμού για συναλλαγές που εκκαθαρίζονται κεντρικά
ιβ. Πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος παροχής των στοιχείων (εξαιρουμένων των ενδοομιλικών πληρωμών): εκ των οποίων εκείνες που πραγματοποιήθηκαν σε κεντρικές τράπεζες
(1) Συναλλαγές που σχετίζονται με πράξεις κεντρικών τραπεζών
(2) Πληρωμές που σχετίζονται με την αγορά κρατικών ομολόγων
(3) Άλλες συναλλαγές σε κεντρικές τράπεζες

<b>Τμήμα 19 - Στοιχεία πολυπλοκότητας</b>	<b>Ποσό</b>
α. Ονομαστικό ποσό εξωχρηματοπιστηριακών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών θυγατρικών	
(1) Εκκαθαριζόμενα μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου όπου ο όμιλος (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών) ενεργεί ως χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής (σκέλος κεντρικού αντισυμβαλλόμενου)	
(2) Εκκαθαριζόμενα μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου όπου ο όμιλος (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών) ενεργεί ως χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής (σκέλος πελάτη)	
(3) Εκκαθαριζόμενα μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου όπου ο όμιλος (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών) ενεργεί ως αντιπρόσωπος	
(4) Εκκαθαριζόμενα μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου όπου ο όμιλος (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών) συναλλάσσεται για δικό του λογαριασμό	
(5) Εκκαθαριζόμενα σε διμερές επίπεδο	
β. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα με αφαίρεση των ρευστών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών	
γ. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 1ου επιπέδου	
δ. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 2ου επιπέδου με απομείωση	
ε. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, τα οποία διακρατούνται μόνο από ασφαλιστικές θυγατρικές	
στ. Στοιχεία ενεργητικού 3ου επιπέδου, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών	
ζ. Στοιχεία ενεργητικού 2ου επιπέδου (στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται για λογιστικούς σκοπούς με χρήση δεδομένων μέτρησης 2ου επιπέδου)	
η. Στοιχεία ενεργητικού 2ου επιπέδου, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών	
θ. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα με αφαίρεση των ρευστών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών	

ι. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 1ου επιπέδου	
ια. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, που ανταποκρίνονται στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού 2ου επιπέδου με απομείωση	
ιβ. Εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χρεόγραφα, τα οποία διακρατούνται μόνο από ασφαλιστικές θυγατρικές	
ιγ. Στοιχεία ενεργητικού 3ου επιπέδου, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών	
(1) Στοιχεία ενεργητικού 2ου επιπέδου, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, εκκαθαριζόμενα μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου	
(2) Στοιχεία ενεργητικού 2ου επιπέδου, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, εκκαθαριζόμενα σε διμερές επίπεδο	
(3) Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 2ου επιπέδου	
ιδ. Μέση τιμή στοιχείων ενεργητικού 3ου επιπέδου	
ιε. Μέση τιμή στοιχείων ενεργητικού 2ου επιπέδου	
<b>Τμήμα 20 - Στοιχεία διακρατικής δραστηριότητας</b>	<b>Ποσό</b>
α. Απαιτήσεις παραγώγων προς το εξωτερικό με βάση τον τελικό κίνδυνο	
β. Υποχρεώσεις προς το εξωτερικό με βάση τον άμεσο κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων)	
(1) Υποχρεώσεις παραγώγων προς το εξωτερικό με βάση τον άμεσο κίνδυνο	
γ. Εγχώριες υποχρεώσεις σε εγχώριο νόμισμα (περιλαμβανομένης της δραστηριότητας των παραγώγων)	
δ. Διακρατικές εγχώριες απαιτήσεις σε εγχώριο νόμισμα (εξαιρουμένης της δραστηριότητας των παραγώγων)	
ε. Διακρατικές εγχώριες απαιτήσεις σε εγχώριο νόμισμα (περιλαμβανομένης της δραστηριότητας των παραγώγων)	
στ. Σύνολο απαιτήσεων από το εξωτερικό βάσει τελικού κινδύνου (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
ζ. Απαιτήσεις επί παραγώγων από το εξωτερικό βάσει τελικού κινδύνου (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
η. Απαιτήσεις από το εξωτερικό βάσει άμεσου κινδύνου, περιλαμβανομένων παραγώγων (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
(1) Στοιχεία παθητικού παραγώγων από το εξωτερικό βάσει άμεσου κινδύνου (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
θ. Διακρατικές εγχώριες απαιτήσεις σε εγχώριο νόμισμα, εξαιρουμένης της δραστηριότητας παραγώγων (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
ι. Διακρατικές εγχώριες απαιτήσεις σε εγχώριο νόμισμα, περιλαμβανομένης της δραστηριότητας παραγώγων (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
ια. Υποχρεώσεις προς το εξωτερικό, εξαιρουμένων υποχρεώσεων παραγώγων και εγχώριων υποχρεώσεων στο εγχώριο νόμισμα (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
(1) Οποιοσδήποτε υποχρεώσεις προς το εξωτερικό σε συνδεδεμένα γραφεία που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 20.η (θεωρώντας τη ζώνη του	

ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)
ιβ. Εγχώριες υποχρεώσεις σε εγχώριο νόμισμα εξαιρουμένων των παραγώγων (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)
ιγ. Εγχώριες υποχρεώσεις σε εγχώριο νόμισμα περιλαμβανομένων των παραγώγων (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)
ιδ. Σύνολο καθαρών εγχώριων θέσεων σε εγχώριο νόμισμα περιλαμβανομένων των παραγώγων, εάν είναι καθαρά θετικό
ιε. Σύνολο καθαρών εγχώριων θέσεων σε εγχώριο νόμισμα περιλαμβανομένων των παραγώγων, εάν είναι καθαρά αρνητικό
ιστ. Σύνολο καθαρών εγχώριων θέσεων σε εγχώριο νόμισμα σε χώρες εκτός της ζώνης του ευρώ, περιλαμβανομένων των παραγώγων, εάν είναι καθαρά θετικό (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)
ιζ. Σύνολο καθαρών εγχώριων θέσεων σε εγχώριο νόμισμα σε χώρες εκτός της ζώνης του ευρώ, περιλαμβανομένων των παραγώγων, εάν είναι καθαρά αρνητικό (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)
ιη. Σύνολο καθαρών εγχώριων θέσεων σε εγχώριο νόμισμα σε χώρες της ζώνης του ευρώ, περιλαμβανομένων των παραγώγων (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)
ιθ. Εσωτερικές απαιτήσεις μεταξύ τμημάτων που έχουν εγγραφεί από αλλοδαπές θυγατρικές
κ. Εσωτερικές απαιτήσεις μεταξύ τμημάτων που έχουν εγγραφεί από αλλοδαπά υποκαταστήματα
κα. Εσωτερικές υποχρεώσεις μεταξύ τμημάτων που έχουν εγγραφεί από αλλοδαπές θυγατρικές
κβ. Εσωτερικές υποχρεώσεις μεταξύ τμημάτων που έχουν εγγραφεί από αλλοδαπά υποκαταστήματα

<b>Τμήμα 21 - Επικουρικά στοιχεία</b>	<b>Ποσό</b>
α. Καθαρά έσοδα στο εξωτερικό (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	
β. Αριθμός δικαιοδοσιών (θεωρώντας τη ζώνη του ευρώ ως ενιαία δικαιοδοσία)	

### **Σύνοψη ελέγχων**

<b>Τμήμα 22 – Τιμές δεικτών</b>	<b>Τιμή δεικτών σε εκατ. EUR</b>
α. Τμήμα 2 - Δείκτης συνολικής έκθεσης	
β. Τμήμα 3 - Δείκτης στοιχείων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος	
γ. Τμήμα 4 - Δείκτης υποχρεώσεων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος	
δ. Τμήμα 5 - Δείκτης κυκλοφορούντων χρεογράφων	
ε. Τμήμα 6 - Δείκτης δραστηριότητας πληρωμών	
στ. Τμήμα 7 - Δείκτης στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη	
ζ. Τμήμα 8 - Δείκτης δραστηριότητας αναδοχής εκδόσεων	



η. Τμήμα 9 - Δείκτης εξωχρηματιστηριακών παραγώγων	
θ. Τμήμα 10 - Δείκτης εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	
ι. Τμήμα 11 - Δείκτης στοιχείων ενεργητικού 3ου επιπέδου	
ια. Τμήμα 12 - Δείκτης διακρατικών απαιτήσεων	
ιβ. Τμήμα 13 - Δείκτης διακρατικών υποχρεώσεων	
ιγ. Λοιπά τμήματα	
(1) Στοιχείο 1.α - Γενικές πληροφορίες παρεχόμενες από την εποπτική αρχή	
(2) Στοιχείο 1.β - Γενικές πληροφορίες παρεχόμενες από το ίδρυμα παροχής στοιχείων	
(3) Τμήμα 14 - Επικουρικοί δείκτες	
(4) Τμήμα 15 - Επικουρικά στοιχεία	
(5) Τμήμα 16 - Στοιχεία μεγέθους	
(6) Τμήμα 17 - Στοιχεία διασύνδεσης	
(7) Τμήμα 18 - Στοιχεία δυνατότητας υποκατάστασης/χρηματοπιστωτικής υποδομής	
(8) Τμήμα 19 - Στοιχεία πολυπλοκότητας	
(9) Τμήμα 20 - Στοιχεία διακρατικής δραστηριότητας	
(10) Τμήμα 21 - Επικουρικά στοιχεία	

<b>Τμήμα 23 – Τιμές δεικτών (αναθεωρημένη μεθοδολογία – Ιούλιος 2018)</b>	<b>Τιμή δεικτών σε εκατ. EUR</b>
α. Τμήμα 16 – Δείκτης συνολικής έκθεσης	
β. Τμήμα 17 – Δείκτης στοιχείων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος	
γ. Τμήμα 17 – Δείκτης υποχρεώσεων εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος	
δ. Τμήμα 17 – Δείκτης κυκλοφορούντων χρεογράφων	
ε. Τμήμα 6 – Δείκτης δραστηριότητας πληρωμών	
στ. Τμήμα 7 – Δείκτης στοιχείων ενεργητικού υπό φύλαξη	
ζ. Τμήμα 8 – Δείκτης δραστηριότητας αναδοχής εκδόσεων	
η. Τμήμα 18 – Δείκτης όγκου των χρηματικών συναλλαγών – σταθερού εισοδήματος	
θ. Τμήμα 18 – Δείκτης όγκου των χρηματικών συναλλαγών – μετοχικοί τίτλοι και άλλα χρεόγραφα	
ι. Τμήμα 19 – Δείκτης εξωχρηματιστηριακών παραγώγων	
ια. Τμήμα 10 – Δείκτης εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	
ιβ. Τμήμα 19 – Δείκτης στοιχείων ενεργητικού 3ου επιπέδου	
ιγ. Τμήμα 20 – Δείκτης διακρατικών απαιτήσεων	
ιδ. Τμήμα 20 – Δείκτης διακρατικών υποχρεώσεων	